

VENDIM
Nr. 613, datë 29.7.2020
PËR DISPOZITAT ZBATUESE TË LIGJIT NR. 4/2020, “PËR SHKËMBIMIN
AUTOMATIK TË INFORMACIONIT TË LLOGARIVE FINANCIARE”

(Ndryshuar me VKM nr. 817, datë 28.12.2023)

(i përditësuar)

Në mbështetje të nenit 100 të Kushtetutës dhe të nenit 18, të ligjit nr. 4/2020, “Për shkëmbimin automatik të informacionit të llogarive financiare”, me propozimin e ministrit të Financave dhe Ekonomisë, Këshilli i Ministrave

VENDOSI:

KREU I
DISPOZITA TË PËRGJITHSHME

Neni 1
Objekti

Ky vendim parashikon rregullat dhe procedurat për shkëmbimin automatik të informacionit të llogarive financiare.

Neni 2
Interpretimi

Standardi i raportimit të përbashkët dhe komentaret e tij, të miratuar nga Këshilli i Organizatës për Bashkëpunim dhe Zhvillim Ekonomik, më 15 korrik 2014, të ndryshuar, do të aplikohen për qëllim të interpretimit të këtij vendimi.

Neni 3
Përkufizime

(Zëvendësuar fjalë në nënndarjen “v”, të shkronjës “a”, të pikës 27, zëvendësuar fjalë në pikën 42 me VKM nr. 817, datë 28.12.2023)

Për qëllim të interpretimit të këtij vendimi, termat e mëposhtëm kanë këto kuptime:

1. “Aktiv financiar” përfshin një letër me vlerë (për shembull, një përqindje aksionesh në një korporatë, partneritet ose interes përfitimi nga pronësia në një trust ose shoqëri tregtare me shumë aksionarë ose të kuotuar në bursë; dëftesë, bono, instrumente borxhi ose evidenca të tjera borxhi), interesin e partnerit në partneritet, mallra, marrëveshje shkëmbimi *swap*, kontratat e sigurimeve ose kontratat e pensionit vjetor ose çdo interes në letra me vlerë, interes partneriteti, mallra, *swap*, kontratë sigurimesh ose kontratë pensioni vjetor. “Aktivi financiar” nuk përfshin një interes të drejtpërdrejtë jodebitor në pasuri të paluajtshme.

2. “Bankë qendrore”, një institucion, që me ligj ose akt shtetëror është autoriteti kryesor, që përveç qeverisë së vetë juridiksionit, emeton instrumente që kanë për qëllim të qarkullohen si monedhë. Ky institucion mund të përfshijë një organizëm që është i ndarë nga qeveria e juridiksionit, pavarësisht nëse zotërohet apo jo plotësisht ose pjesërisht nga juridiksioni.

3. “CTS”, sistemi i krijuar nga OECD-ja, që bën të mundur shkëmbimin automatik të informacionit ndërmjet autoriteteve tatimore sipas Standardit të Përbashkët të Raportimit.

4. “Emetues i kualifikuar i kartave të kreditit”, institucioni financiar që përmbush kriteret e mëposhtme:

a) institucioni financiar është një institucion financiar vetëm sepse është emetues i kartave të kreditit, që pranon depozita vetëm kur klienti kryen pagesa që tejkalojnë balancën e përcaktuar për kartën dhe kjo mbipagesë nuk i rimburohet menjëherë klientit; dhe

b) duke filluar më ose përpara datës 1 korrik 2019, institucioni financiar zbaton politika dhe procedura qoftë për ta ndaluar klientin që të kryejë mbipagesa që i tejkalojnë 50 000 USD ose për të garantuar se çdo mbipagesë e klientit, që e tejkalon vlerën 50 000 USD, t'i rimburohet klientit brenda 60 ditëve, në çdo rast, duke zbatuar rregullat e parashtruara në pikën 3, të nenit 10, për totalizimin e llogarisë dhe konvertimin e monedhës. Për këtë arsye, mbipagesa e klientit nuk u referohet balancave të kreditit që përfshijnë tarifa të kundërshtuara, por përfshijnë balancat e kreditit që vijnë si rezultat i kthimit të mallit.

5. “Evidenca shkresore” përfshin pikat e mëposhtme:

a) certifikatën e rezidencës të lëshuar nga një organ qeveritar i autorizuar (për shembull, qeveria ose agjencia e saj, ose bashkia) i juridiksionit në të cilin paguesi pretendon se është rezident;

b) lidhur me individin, çdo identifikim i vlefshëm i lëshuar nga një organ qeveritar i autorizuar (për shembull, qeveria ose agjencia e saj, ose bashkia), që përfshin emrin e individit dhe zakonisht përdoret për qëllime identifikimi;

c) lidhur me njësinë ekonomike, çdo dokument zyrtar i lëshuar nga një organ qeveritar i autorizuar (për shembull, qeveria ose agjencia e saj, ose bashkia) që përfshin emrin e njësisë ekonomike, si dhe adresën e selisë së saj qendrore në juridiksionin në të cilin pretendon se është rezidente ose juridiksionin në të cilin njësia ekonomike ishte themeluar ose organizuar;

ç) çdo pasqyrë financiare e audituar, raport kredie i palëve të treta, aplikim për faliment ose raport i rregullatorit të letrave me vlerë.

Për sa i përket një llogarie të një njësie ekonomike ekzistuese, institucionet financiare raportuese mund të përdorin si evidenca shkresore çdo klasifikim në të dhënat e institucionit financiar raportues, në lidhje me mbajtësin e llogarisë që është përcaktuar në bazë të një sistemi të standardizuar të kodimit të industrisë, që është regjistruar nga institucioni financiar raportues, në përputhje me praktikat e tij normale të biznesit për qëllimet e procedurave të PPP-së/NJKT-së ose për qëllime të tjera rregullatore (përveç qëllimeve tatimore) dhe që është zbatuar nga institucioni financiar raportues para datës së përdorur për klasifikimin e llogarisë financiare, si llogari paraekzistuese, me kusht që institucioni financiar raportues nuk e di ose nuk ka arsye të dijë që një klasifikim i tillë është i pasaktë ose jo i besueshëm.

6. “Fond/njësi ekonomike investimesh”, çdo njësi ekonomike:

a) që kryesisht drejton si biznes një ose më shumë prej veprimtarive ose operacioneve vijuese për llogari ose në emër të një klienti, të tilla si:

i. tregti në instrumentet e tregut të parasë (çeqe, kambiale, certifikata depozite, derivativë etj.); këmbim valutor; këmbim, normë interesi dhe instrumente indeksi; letra me vlerë të transferueshme; ose transaksione me kontratat e së ardhmes (future) për mallrat;

ii. menaxhim të portofolave individualë dhe kolektivë; ose

iii. gjithashtu, investon, administron ose menaxhon aktivet financiare ose paratë për llogari të personave të tjerë; ose

b) të ardhurat bruto të së cilës u atribuohen, kryesisht, investimeve, riinvestimeve ose tregtisë në aktive financiare, nëse njësia ekonomike menaxhohet nga një tjetër njësi ekonomike që është një institucion depozite, institucion kujdestarie, shoqëri sigurimesh e specifikuar ose një njësi ekonomike investimesh e përshkruar në shkronjën “a”, të pikës 6, të këtij neni. Një njësi ekonomike “menaxhohet” nga një njësi ekonomike tjetër nëse njësia ekonomike menaxhuese kryen, drejtpërdrejt ose përmes një ofruesi tjetër shërbimi, ndonjë prej aktiviteteve ose veprimtarive të përshkruara në shkronjën “a”, të pikës 6, të këtij neni, në emër të njësisë ekonomike të menaxhuar. Sidoqoftë, një njësi ekonomike nuk menaxhon një njësi ekonomike tjetër, nëse nuk ka autoritet për të menaxhuar pasuritë e njësisë ekonomike (tërësisht ose

pjesërisht). Kur një njësi ekonomike menaxhohet nga një përzjerje e institucioneve financiare, njësisë ekonomike jofinanciare ose individëve, njësia ekonomike konsiderohet se menaxhohet nga një njësi ekonomike tjetër, që është një institucion depozitues, një institucion kujdestarie, një shoqëri sigurimesh ose një fond/njësi investimesh e përshkruar në shkronjën “a”, të pikës 6, të këtij neni, nëse ndonjë prej njësisë menaxhuese është kjo njësi ekonomike tjetër.

6.1 Njësia ekonomike trajtohet se po kryen kryesisht si biznes një ose më shumë prej veprimtarive të përshkruara në shkronjën “a”, të pikës 6, të këtij neni, ose të ardhurat bruto të njësisë ekonomike u atribuohen, kryesisht, investimeve, riinvestimeve ose tregtisë në aktive financiare, për qëllime të shkronjës “b”, të pikës 6, të këtij neni, nëse të ardhurat bruto të njësisë ekonomike, që u atribuohen veprimtarive përkatëse, janë të barabarta ose i tejkalojnë 50% të të ardhurave bruto të njësisë ekonomike, në më pak se:

a) periudha trevjeçare që përfundon më 31 dhjetor të vitit që vjen përpara vitit në të cilin është bërë përcaktimi; ose

b) periudha gjatë së cilës njësia ekonomike ka ekzistuar. “Njësi ekonomike investimi” nuk përfshin njësinë ekonomike që është një NFE aktive, sepse ajo përmbush të gjitha kriteret e shkronjave “d”, “dh”, “e”, “ë”, të pikës 41, të këtij neni. Ky paragraf do të interpretohet në një mënyrë të pajtueshme me terminologjinë e ngjashme të parashtruar në përkufizimin e “institucionit financiar” në rekomandimet e Task-Forcës për Aksionin Financiar.

7. “Fond pensioni i një organi qeveritar, organizate ndërkombëtare ose banke qendrore”, fondi i krijuar nga organi qeveritar, organizata ndërkombëtare ose Banka Qendrore për të dhënë pensione pleqërie, invaliditeti ose familjar për përfituesit, ose pjesëmarrësit që janë punëmarrës aktualë ose të mëparshëm (ose persona të caktuar nga këta punëmarrës) ose që nuk janë punëmarrës aktualë ose të mëparshëm, nëse pensionet që u jepen këtyre përfituesve ose pjesëmarrësve janë në pajtim me shërbimet personale të realizuara për organin qeveritar, organizatën ndërkombëtare ose Bankën Qendrore.

8. “Fond pensioni me pjesëmarrje të gjerë”, fondi i krijuar për të dhënë pension pleqërie, invaliditeti ose familjar apo një kombinim të tyre për përfituesit që janë punëmarrës aktualë ose të mëparshëm (ose persona të zgjedhur nga këta punëmarrës) të një ose më shumë punëdhënësve për shërbimet e kryera, me kusht që fondi:

a) të mos ketë asnjë përfitues të vetëm me të drejtë në më shumë se pesë për qind të aktiveve të fondit;

b) të jetë objekt i rregulloreve të qeverisë dhe të raportojë informacione pranë autoriteteve tatimore; dhe

c) të përmbushë të paktën një prej kriterëve të mëposhtme:

i. fondi është përgjithësisht i përjashtuar nga tatimi mbi të ardhurat nga investimet ose tatimi i këtyre të ardhurave shtyhet ose tatohet me një normë të reduktuar, për shkak të statusit të tij si fond pensioni pleqërie ose fond pensioni;

ii. fondi merr të paktën 50% të kontributeve të tij totale (të ndryshme nga transfertat e aktiveve nga planet e tjera të përshkruara në pikat 9, 7, 4, të këtij neni ose nga llogaritë e pensionit të pleqërisë ose të pensionit, të përshkruara në shkronjën “a”, të pikës 27, të këtij neni, nga punëdhënësit sponsorizues;

iii. shpërndarjet ose tërheqjet nga fondi lejohen vetëm nëse ndodhin ngjarje të specifikuar lidhur me pensionin, invaliditetin ose vdekjen (me përjashtim të shpërndarjeve të cilat riinvestohen në fonde të tjera pensioni, të përshkruara në pikat 9, 7, 4 të këtij neni ose në llogaritë e pensionit të pleqërisë ose të pensionit, të përshkruara në shkronjën “a”, të pikës 27, të këtij neni, ose, në rast të shpërndarjeve ose të tërheqjeve të bëra përpara këtyre ngjarjeve të specifikuar, do të zbatohen penalitete; ose

iv. kontributet (me përjashtim të disa kontributeve kompensuese të autorizuara) nga punëmarrësit në fond janë të kufizuara në funksion të të ardhurave të punëmarrësit ose, në

zbatim të rregullave të parashtruara në pikën 3, të nenit 10, për totalizimin e llogarisë dhe konvertimin në monedhën vendëse, nuk mund t'i kalojnë 50 000 USD në vit.

9. “Fond pensioni me pjesëmarrje të kufizuar”, fondi i krijuar për të dhënë pension pleqërie, invaliditeti ose familjar për përfituesit që janë punëmarrës aktualë ose të mëparshëm (ose persona të zgjedhur nga këta punëmarrës) të një ose më shumë punëdhënësve për shërbimet e kryera, me kusht që:

- a) fondi të ketë më pak se 50 pjesëmarrës;
- b) fondi të sponsorizohet nga një ose më shumë punëdhënës të cilët nuk janë njësi ekonomike investimi ose NFE pasive;
- c) kontributet e punëmarrësit dhe të punëdhënësit në fond (me përjashtim të transfertave të aktiveve nga llogaritë e pensionit të pleqërisë dhe të pensionit të përshkruara në shkronjën “a”, të pikës 27, të këtij neni, të jenë përkatësisht të kufizuara në funksion të të ardhurave të fituara dhe të kompensimit të punëmarrësit;
- ç) pjesëmarrësit që nuk janë rezidentë të juridiksionit ku është krijuar fondi të mos kenë të drejtën e më shumë se 20% të aktiveve të fondit; dhe
- d) fondi të jetë objekt i rregulloreve qeveritare dhe të raportojë informacion pranë autoritetit tatimor.

10. “Institucion depozite”, çdo njësi ekonomike që pranon depozita sipas mënyrës së zakonshme të një banke ose biznesi të ngjashëm.

11. “Institucion financiar”, një institucion kujdestarie, një institucion depozite, një njësi ekonomike investimesh ose një shoqëri sigurimesh specifike.

12. “Institucion financiar i juridiksionit” është:

- a) çdo institucion financiar që është rezident në juridiksionin pjesëmarrës, por përjashton çdo degë të atij institucioni financiar që ndodhet jashtë këtij juridiksioni pjesëmarrës; dhe
- b) çdo degë e një institucioni financiar që nuk është rezident në juridiksionin pjesëmarrës, nëse kjo degë është e vendosur në juridiksionin pjesëmarrës në fjalë.

13. “Institucion financiar i juridiksionit pjesëmarrës” është:

- a) çdo institucion financiar që është rezident në juridiksionin pjesëmarrës, por përjashton çdo degë të atij institucioni financiar që ndodhet jashtë këtij juridiksioni pjesëmarrës; dhe
- b) çdo degë e një institucioni financiar që nuk është rezident në juridiksionin pjesëmarrës, nëse kjo degë është e vendosur në juridiksionin pjesëmarrës në fjalë.

14. “Institucion financiar joraportues” është çdo institucion financiar, që:

a) është një organ qeveritar, organizatë ndërkombëtare ose bankë qendrore, përveçse lidhur me pagesa të cilat rrjedhin nga detyrimet e mbajtura, në lidhje me një veprimtari financiare tregtare të llojit të atyre të realizuara nga një shoqëri sigurimesh e specifikuar, një institucion kujdestarie ose një institucion depozite;

b) është një fond pensioni me pjesëmarrje të gjerë; një fond pensioni me pjesëmarrje të kufizuar; një fond pensioni i një organi qeveritar, organizate ndërkombëtare ose banke qendrore; ose një emetues i kualifikuar i kartave të kreditit;

c) çdo njësi tjetër ekonomike që paraqet rrezik të ulët për t’u përdorur për shmangie tatimore, ka shumë karakteristika të ngjashme me secilën prej njësive të përshkruara në shkronjat “a” dhe “b”, të pikës 14, të këtij neni, dhe është përcaktuar sipas shtojcës III bashkëlidhur këtij vendimi si një institucion financiar joraportues, me kusht që statusi i kësaj njësie si institucion financiar joraportues nuk cenon qëllimet e këtij vendimi;

ç) është një instrument investimesh kolektive i përjashtuar; ose

d) është një trust deri në masën që administratori i besuar i trustit është një institucion financiar raportues dhe e raporton të gjithë informacionin që duhet raportuar në përputhje me nenin 4, me të gjitha llogaritë e raportueshme të trustit.

15. “Institucioni financiar raportues” ka të njëjtin kuptim me përkufizimin e “institucionit financiar raportues” sipas përcaktimeve të ligjit.

16. “Institucion kujdestarie”, një njësi ekonomike që mban, si pjesë të konsiderueshme të biznesit të saj, aktive financiare për llogari të të tjerëve. Njësia ekonomike mban aktive financiare për llogari të të tjerëve si pjesë të konsiderueshme të biznesit të saj, nëse të ardhurat bruto të njësisë ekonomike që u atribuohen mbajtjes së aktiveve financiare dhe shërbimeve financiare të lidhura me to janë të barabarta me ose i tejkalojnë 20% të të ardhurave bruto të njësisë ekonomike, në më pak se:

a) periodha trevjeçare që përfundon më 31 dhjetor përpara vitit në të cilin bëhet përcaktimi; ose

b) periodha gjatë së cilës njësia ekonomike ka ekzistuar.

17. “Instrument investimesh kolektive i përjashtuar”, një njësi ekonomike investimesh që rregullohet si një instrument investimesh kolektive, me kusht që të gjitha interesat në instrumentin e investimeve kolektive të mbahen nga ose nëpërmjet individëve ose njësive ekonomike që nuk janë persona të raportueshëm, përveç NFE-së pasive me persona kontrollues të cilët janë persona të raportueshëm.

Njësia ekonomike e investimeve që rregullohet si një instrument investimesh kolektive nuk dështon të kualifikohet, sipas pikës 17 të këtij neni, si një instrument i investimeve kolektive i përjashtuar vetëm sepse instrumenti i investimeve kolektive i ka emetuar bartësit aksione fizike, me kusht që:

a) instrumenti i investimeve kolektive nuk ka emetuar dhe nuk emeton asnjë aksion fizik për bartësin pas datës 31 dhjetor 2018;

b) instrumenti i investimeve kolektive i tërheq të gjitha këto aksione menjëherë pas heqjes dorë;

c) instrumenti i investimeve kolektive kryen procedurat e vigjilencës së duhur të parashtruara në nenet 5 deri në 10 raporton çdo informacion që kërkohet të raportohet lidhur me këto aksione kur këto aksione paraqiten për riblerje ose për pagesa të tjera; dhe

ç) instrumenti i investimeve kolektive disponon politika dhe procedura për të garantuar se këto aksione riblihen ose mbahen rezervë sa më shpejt të jetë e mundur dhe, në çdo rast, përpara datës 1 janar 2019.

18. “Interes në kapital”, në rastin e një partneriteti që është institucion financiar, është qoftë interesi në kapital ose interesi në përfitime nga partneriteti. Në rastin e një trusti që është institucion financiar, interesi në kapital konsiderohet se mbahet nga çdo person që trajtohet si krijuesi i trustit ose përfituesi i të gjithë ose i një pjese të trustit, ose çdo person tjetër fizik që ushtron kontroll efektiv themelor mbi trustin. Personi i raportueshëm do të trajtohet si përfitues i një trusti nëse ky person i raportueshëm ka të drejtën të marrë direkt ose indirekt (për shembull, përmes një përfaqësuesi të caktuar) një shpërndarje të detyrueshme ose mund të marrë, direkt ose indirekt, një shpërndarje diskrete nga trusti.

19. “Juridiksion i raportueshëm” do të thotë:

a) për qëllime të zbatimit të procedurave të vigjilencës së duhur të përshkruara në nenet 5 deri në 10, një juridiksion tjetër përveç Shteteve të Bashkuara të Amerikës ose Shqipërisë;

b) për qëllime të aplikimit të nenit 4, juridiksioni i cili është identifikuar në shtojcën II bashkëlidhur këtij vendimi; dhe

c) juridiksion me të cilin Republika e Shqipërisë synon të shkëmbejë informacion mbi llogaritë financiare.

20. “Juridiksion pjesëmarrës”, një juridiksion që ka nënshkruar marrëveshjen shumëpalëshe të autoritetit kompetent për shkëmbimin automatik të informacionit të llogarive financiare dhe i cili është identifikuar si i tillë në shtojcën I bashkëlidhur këtij vendimi.

21. “Kontrata e pensionit vjetor të grupit”, një kontratë pensioni vjetor që mbulon individë që janë të lidhur me një punëdhënës, shoqatë tregtare, sindikatë punëtore ose ndonjë shoqatë ose grup tjetër.

22. “Kontratë e sigurimit në vlerë në para të gatshme”, kontrata e sigurimeve (e ndryshme nga kontrata e risigurimit ndërmjet dy shoqërive të sigurimeve), që ka një vlerë në para të gatshme.

23. “Kontratë pensioni vjetor”, kontrata sipas së cilës emetuesi bie dakord të kryejë pagesa për një periudhë kohore të përcaktuar plotësisht ose pjesërisht, duke iu referuar jetëgjatësisë së një ose më shumë individëve. Termi, gjithashtu, përfshin kontratën që konsiderohet të jetë një kontratë pensioni vjetor, në përputhje me ligjet, rregulloret ose praktikat e juridiksionit në të cilin është lëshuar kontrata dhe sipas së cilës emetuesi bie dakord të kryejë pagesa për një numër të caktuar vitesh.

24. “Kontratë sigurimi” është një kontratë (e ndryshme nga kontrata e pensionit vjetor), sipas së cilës emetuesi bie dakord të paguajë një shumë të caktuar menjëherë pas ndodhisë së një kontingjence specifike që përfshin vdekjen, sëmundshmërinë, aksidentin, detyrimin ose riskun e pronës.

25. “Kontratë sigurimi në vlerë në para të gatshme e grupit”, një “kontratë sigurimi në vlerë në para të gatshme” që siguron mbulim për individët që janë të lidhur me një punëdhënës, shoqatë tregtare, sindikatë punonjësish ose ndonjë shoqatë ose grup tjetër dhe që tarifon një çmim për secilin anëtar të grupit (ose anëtar të një kategorie brenda grupit), që përcaktohet pa marrë parasysh karakteristikat individuale shëndetësore, të tjera nga mosha, gjinia dhe zakoni i pirjes së duhanit të anëtarit (ose klasës së anëtarëve) të grupit.

26. “Llogari depozite” përfshin çdo llogari tregtare, llogari rrjedhëse, llogari kursimesh, llogari me afat ose llogari që identifikohet përmes një certifikate depozite, certifikatë kursimesh, certifikatë investimesh, certifikatë borxhi ose instrumente të tjera të ngjashme që mbahen nga institucioni financiar në punën e zakonshme të aktivitetit bankar ose të ngjashëm me të. Llogaria e depozitës përfshin, gjithashtu, shumën e mbajtur nga shoqëria e sigurimeve sipas kontratës së investimeve të garantuara ose të marrëveshjes së ngjashme me të për të paguar ose për të kredituar interesat përkatës.

27. “Llogari e përjashtuar” është secila prej llogarive të mëposhtme:

a) Llogaria e pensionit të pleqërisë ose e pensionit që përmbush të gjitha kriteret vijuese:

i. Llogaria është objekt rregullimi si llogari personale pensioni ose është pjesë e një skeme pensioni pleqërie të rregulluar dhe të regjistruar ose pensioni tjetër, e cila ofron përfitim në formë pensioni pleqërie ose pensioni tjetër (duke përfshirë pensionin për invaliditetin ose pensionin familjar);

ii. Llogaria është e favorizuar nga pikëpamja tatimore (d.m.th. kontributet në llogari që në një tjetër kontekst do të ishin objekt i tatimit zhvishen ose përjashtohen nga të ardhurat bruto të mbajtësit të llogarisë ose tatohen në nivele të reduktuara, ose tatimi mbi të ardhurat nga investimi nga llogaria shtyhet ose tatohet në nivele të reduktuara);

iii. lidhur me llogarinë kërkohet raportim i informacionit pranë autoriteteve tatimore;

iv. tërheqjet kushtëzohen me arritjen e moshës së specifikuar të pensionit të pleqërisë, invaliditetin ose vdekjen, ose, në të kundërt, do të zbatohen penalitete mbi tërheqjet e kryera përpara këtyre ngjarjeve të specifikuara; dhe

v. kontributet vjetore nuk duhet t'i kalojnë 50 000 USD ose limiti maksimal i kontributeve në llogari gjatë të gjithë jetës nuk duhet t'i kalojë 1 000 000 USD (një milion dollarë) dhe në çdo rast do të zbatohen rregullat e parashtruara në pikën 3, të nenit 10, për totalizimin e llogarisë dhe konvertimin e monedhës. Llogaria financiare që për më tepër përmbush kërkesën e parashikuar në nënparagrafët “i”, “ii”, “iii”, “iv”, “v”, të shkronjës “a”, të pikës 27, të këtij neni, nuk do të dështojë në përmbushjen e kësaj kërkesë, vetëm sepse kjo llogari financiare mund të marrë aktive ose fonde të transferuara nga një ose më shumë llogari financiare që përmbushin kërkesat e

shkronjave “a” ose “b”, të pikës 27, të këtij neni, apo nga një ose më shumë fonde pensioni ose pleqërie që përmbushin kërkesat e secilës prej pikave 7, 8, 9, të këtij neni.

b) Llogaria që përmbush kërkesat e mëposhtme:

i. llogaria është objekt i rregulloreve si një instrument investimesh për qëllime të ndryshme nga pensioni dhe tregtohet rregullisht në një treg të konsoliduar letrash me vlerë ose llogaria është objekt i rregulloreve si instrument kursimesh, për qëllime të ndryshme nga pensioni;

ii. llogaria është e favorizuar nga pikëpamja tatimore (d.m.th., kontributet në llogari, që në një tjetër kontekst do të ishin objekt i tatimit zhvishen ose përjashtohen nga të ardhurat bruto të mbajtësit të llogarisë ose tatohen në nivele të reduktuara, ose tatimi mbi të ardhurat nga investimi nga llogaria shtyhet ose tatohet në nivele të reduktuara);

iii. tërheqjet kushtëzohen nga përmbushja e kriterëve specifike të lidhura me qëllimin e llogarisë së investimeve ose të kursimeve (për shembull, dhënia e përfitimeve shëndetësore ose arsimore) ose do të zbatohen penalitete për tërheqjet e kryera përpara përmbushjes së këtyre kriterëve; dhe

iv. kontributet vjetore nuk e kalojnë limitin prej 50 000 USD, duke zbatuar rregullat e parashtruara në pikën 3, të nenit 10, për totalizimin e llogarisë dhe konvertimin e monedhës.

Llogaria financiare, që për më tepër përmbush kërkesat e nënparagrafit “iv”, të shkronjës “b”, të pikës 27, të këtij neni, nuk do të dështojë në përmbushjen e kësaj kërkeje vetëm sepse kjo llogari financiare mund të marrë aktive ose fonde të transferuara nga një ose më shumë llogari financiare, që përmbushin kërkesat e shkronjave “a” dhe “b”, të pikës 27, të këtij neni, nga një ose më shumë fonde pensioni pleqërie ose pensioni, që përmbushin kërkesat e secilës prej pikave 9, 7, 4 të këtij neni.

c) Kontrata e sigurimit të jetës me një periudhë mbulimi, që do të mbarojë përpara se individi i siguruar të arrijë moshën 90 vjeç, me kusht që kontrata të përmbushë kërkesat e mëposhtme:

i. primet periodike, që nuk ulen me kalimin e kohës, paguhen të paktën çdo vit gjatë periudhës që kontrata është ekzistuese ose deri kur i siguruari të arrijë moshën 90 vjeç, cilado periudhë që është më e shkurtër;

ii. kontrata nuk ka një vlerë kontrate tek e cila çdo person mund të ketë akses (përmes tërheqjes, huas ose ndryshe) pa e zgjidhur kontratën;

iii. shuma (e ndryshme nga pensioni familjar) që paguhet pas anulimit ose zgjidhjes së kontratës nuk mund të tejkalojë primet e përgjithshme që janë paguar për kontratën, minus shumën e shpenzimeve në rast vdekjeje, sëmundjeje, dhe tarifave të shpenzimeve (pavarësisht nëse janë vendosur realisht ose jo) për periudhën ose periudhat e ekzistencës së kontratës dhe çdo shumë të paguar përpara anulimit ose zgjidhjes së kontratës; dhe

iv. kontrata nuk mbahet nga personi tek i cili transferohet për vlerën e saj.

ç) Llogaria e cila mbahet vetëm nga një titull pronësie, nëse dokumentacioni për këtë llogari përfshin një kopje të testamentit të personit të vdekur ose certifikatën e vdekjes.

d) Llogaria e krijuar lidhur me secilën nga pikat vijuese:

i. një urdhër ose vendim gjykate;

ii. një shitje, shkëmbim ose qiradhënie/marrje të pasurisë së paluajtshme ose personale, me kusht që llogaria të përmbushë kërkesat e mëposhtme:

- llogaria financohet vetëm nga depozitimi i një page në llogari, si garanci ekzekutimi në sasinë e mjaftueshme për të garantuar detyrimin e lidhur direkt me transaksionin ose nga pagesa të ngjashme, ose financohet nga aktivet financiare të depozituara në llogari, lidhur me shitjen, shkëmbimin ose qiramarrjen/dhënie të pasurisë;

- llogaria krijohet dhe përdoret vetëm për të garantuar detyrimin e blerësit për të paguar çmimin e blerjes, të shitësit për të paguar çdo detyrim kontingjence ose të qiramarrësit apo qiradhënësit për të paguar për çdo dëm lidhur me pasurinë të marrë/dhënë me qira, siç është rënë dakord në kontratë;

- aktivet e llogarisë, duke përfshirë edhe të ardhurat e fituara prej saj, do të paguhen ose shpërndahen në përfitim të blerësit, shitësit, qiramarrësit ose qiradhënësit (duke përfshirë edhe përmbushjen e detyrimit të këtij personi) në momentin kur pasuria shitet, shkëmbehet ose hiqet dorë prej saj apo kur zgjidhet kontrata e qirasë;

- llogaria nuk është një llogari marzh apo e ngjashme me të, e krijuar për shitjen ose shkëmbimin e aktivitetit financiar; dhe

- llogaria nuk lidhet me ndonjë llogari të përshkruar në shkronjën “dh”, të pikës 27, të këtij neni;

iii. detyrimi i institucionit financiar që jep huan e garantuar nga pasuria e paluajtshme për të hequr mënjane një pjesë të pagesës vetëm për shlyerjen e tatimeve ose të siguracioneve të lidhura me pasurinë e paluajtshme në një moment tjetër;

iv. detyrimi i institucionit financiar vetëm për të lehtësuar shlyerjen e tatimeve në një moment tjetër.

dh) Llogaria e depozitës që përmbush kërkesat e mëposhtme:

i. llogaria ekziston vetëm sepse klienti kryen një pagesë përtej balancës së caktuar, lidhur me një kartë krediti ose instrumente të tjera kredie të rinovueshme dhe mbipagesa nuk i kthehet menjëherë klientit; dhe

ii. duke filluar në datën ose përpara datës 1 korrik 2019, institucioni financiar zbaton politika dhe procedura, qoftë për ta penguar klientin që të kryejë mbipagesa, të cilat i tejkalojnë 50 000 USD ose për të garantuar që çdo mbipagesë e klientit, që e tejkalon vlerën 50 000 USD, i rimburohet klientit brenda 60 ditëve dhe, në secilin rast zbatohen rregullat e parashtruara në pikën 3, të nenit 10, për konvertimin e monedhës. Për këtë arsye, mbipagesa e klientit nuk u referohet balancave të kreditit që përfshijnë tarifa të kundërshtuara, por përfshijnë balancat e kreditit që vijnë si rezultat i kthimit të mallit.

28. “Llogari e raportueshme”, llogaria që mbahet nga një ose më shumë persona të raportueshëm ose nga një NFE pasive me një ose më shumë persona kontrollues që është person i raportueshëm, me kusht që të jetë identifikuar si e tillë në bazë të procedurave të vigjilencës së duhur, të përshkruara në nenet 5 dhe 6.

29. “Llogari e re”, një llogari financiare e mbajtur nga një institucion financiar raportues, të hapur më ose pas 1 janarit 2019.

30. “Llogari e re e njësisë ekonomike”, një llogari e re e mbajtur nga një ose më shumë njësi ekonomike.

31. “Llogari e re individuale”, një llogari e re e mbajtur nga një ose më shumë individë.

32. “Llogari financiare”, llogaria që mbahet nga një institucion financiar dhe përfshin llogarinë e depozitës, llogarinë e kujdestarisë dhe:

a) Në rastin e një njësie ekonomike investimesh, çdo interes në kapital ose borxh në institucionin financiar. Pavarësisht nga sa më lart, termi “llogari financiare” nuk përfshin asnjë interes në kapital ose borxh në një njësi ekonomike që është njësi ekonomike investimesh, vetëm sepse ajo:

i. jep këshilla investimi dhe vepron për llogari të; ose

ii. menaxhon portofolin e dhe vepron për llogari të klientit, për qëllime të investimit, menaxhimit ose administrimit të aktiveve financiare të depozituara në emrin e klientit te një institucion financiar, i ndryshëm nga kjo njësi ekonomike;

b) Në rastin e një institucioni financiar që nuk është përshkruar në shkronjën “a”, të pikës 32, të këtij neni, çdo interes në kapital ose borxh në institucionin financiar, nëse lloji i interesit është përcaktuar me qëllim shmangien e raportimit në pajtim me nenin 4; dhe

c) Çdo kontratë sigurimi në vlerë në para të gatshme dhe çdo kontratë pensioni vjetor që lëshohet ose mbahet nga institucioni financiar, e ndryshme nga pagesat vjetore për sigurimin e jetës, që nuk janë të lidhura me investimet, nuk janë të transferueshme dhe të menjëhershme, të

cilat i jepen një individit dhe që i jep vlerë monetare pensionit ose pensionit të invaliditetit, i cili jepet në një llogari që është llogari e përjashtuar.

Termi “llogari financiare” nuk përfshin asnjë llogari e cila është një llogari e përjashtuar.

33. “Llogari individuale paraekzistuese”, një llogari paraekzistuese të mbajtur nga një apo disa individë.

34. “Llogari kujdestarie”, një llogari (e ndryshme nga kontratat e sigurimeve ose kontratat e pensionit vjetor), që mban një ose më shumë aktive financiare në përfitim të një personi tjetër.

35. “Llogari me vlerë më të ulët”, një llogari individuale paraekzistuese me një balancë apo vlerë të përgjithshme, në datën 31 dhjetor 2018, që nuk tejkalon shumën 1 000 000 USD (një milion dollarë).

36. “Llogari me vlerë të madhe”, llogaria paraekzistuese individuale me një balancë ose vlerë të përgjithshme që e kalon nivelin 1 000 000 USD (një milion dollarë), në datën 31 dhjetor 2018 ose në datën 31 dhjetor të çdo viti pasues.

37. “Llogari paraekzistuese” nënkupton:

a) Një llogari financiare të mbajtur nga një institucion financiar raportues deri më 31 dhjetor 2018;

b) Çdo llogari financiare të mbajtësit të llogarisë pavarësisht nga data kur kjo llogari financiare është hapur, nëse:

i. mbajtësi i llogarisë, gjithashtu, mban në institucionin financiar raportues (ose në një njësi ekonomike tjetër të lidhur, që i përket të njëjtit juridiksion si institucioni financiar raportues), një llogari financiare që është një llogari paraekzistuese, sipas nënparagrafit “a”, të pikës 37 të këtij neni;

ii. institucioni financiar raportues (dhe, sipas rastit, organi përkatës i të njëjtit juridiksion, ashtu si edhe institucioni financiar raportues), trajton të dyja llogaritë financiare të lartpërmendura dhe çdo llogari tjetër financiare të mbajtësit të llogarisë që trajtohet si llogari paraekzistuese në pajtim me këtë paragraf, si një llogari të vetme financiare në përmbushje të kërkesave të përcaktuara në pikën 1, të nenit 10, dhe për qëllim të përcaktimit të balancës ose të vlerës së secilës prej llogarive financiare gjatë aplikimit të pragut;

iii. në rastet e një llogarie financiare, që është subjekt i pastrimit të parave dhe i njeh procedurat e klientit (PPP/NJKT), institucioni financiar raportues është i lejuar të plotësojë procedurat PPP/NJKT për llogarinë financiare, duke u mbështetur në procedurat e PPP-së/NJKT-së të kryera për llogarinë paraekzistuese, sipas shkronjës “a”, të pikës 37, të këtij neni; dhe

iv. hapja e llogarisë financiare nuk kërkon dhënien e informatave të reja, shtesë ose të ndryshuara të klientëve nga mbajtësi i llogarisë, përveçse për qëllimet e këtij vendimi.

38. “Llogari paraekzistuese e njësisë ekonomike”, një llogari paraekzistuese e mbajtur nga një ose më shumë njësi ekonomike.

39. “Mbajtës i llogarisë”, personi i listuar ose i identifikuar si mbajtës i llogarisë financiare nga institucioni financiar që mban llogarinë. Personi, i ndryshëm nga institucioni financiar, që mban një llogari financiare në përfitim të ose për llogari të një personi tjetër si agent, kujdestar, i emëruar, nënshkrues, këshilltar investimesh ose ndërmjetës, nuk trajtohet si person që e mban llogarinë për qëllime të këtij vendimi dhe personi tjetër trajtohet si personi që mban llogarinë. Në rastin e një kontrate sigurimi në vlerë në para të gatshme ose kontrate pensioni vjetor, mbajtësi i llogarisë është çdo person i cili ka të drejtë të ketë akses në vlerën në para të gatshme ose të ndryshojë përfituesin e kontratës. Nëse asnjë person nuk mund të ketë akses në vlerën në para të gatshme ose të ndryshojë përfituesin, mbajtësi i llogarisë është çdo person i emëruar si pronar në kontratë dhe çdo person mbi të cilin bie e drejta e pagesës sipas kushteve të kontratës. Menjëherë pas maturimit të kontratës së sigurimit në vlerë në para të gatshme ose kontratës së pensionit vjetor, çdo person që ka të drejtë të marrë pagesë, sipas kontratës, do të trajtohet si mbajtës llogarie.

40. "NFE", çdo njësi ekonomike që nuk është një institucion financiar (NJEJIF).

41. "NFE aktive", çdo NFE që përmbush secilin prej kriterëve të mëposhtme:

a) më pak se 50% e të ardhurave bruto të NFE-së për vitin kalendarik paraardhës ose një periudhe tjetër të përshtatshme raportimi janë të ardhura pasive dhe më pak se 50% e aktiveve të mbajtura nga NFE-ja gjatë vitit kalendarik paraardhës ose një periudhe tjetër të përshtatshme raportimi janë aktive që prodhojnë ose mbahen për prodhimin e të ardhurave pasive;

b) aksionet e NFE-së tregtohen rregullisht në një treg të konsoliduar letrash me vlerë ose NFE-ja është njësi e lidhur me një njësi ekonomike, aksionet e së cilës tregtohen rregullisht në një treg të konsoliduar letrash me vlerë;

c) NFE-ja është një organ qeveritar, një organizatë ndërkombëtare, një Bankë Qendrore ose një njësi ekonomike e zotëruar plotësisht nga një ose më shumë prej të lartpërmendurave;

ç) në thelb, të gjitha aktivitetet e NFE-së konsistojnë në mbajtjen (plotësisht ose pjesërisht) të aksioneve të qarkullueshme të, ose në ofrimin e financimit dhe të shërbimeve për një ose më shumë filiale që angazhohen në tregti ose biznese të ndryshme nga biznesi i institucionit financiar, por njësi ekonomike nuk kualifikohet për këtë status, nëse njësi ekonomike funksionon (ose pretendon se funksionon) si një fond investimi, i tillë si fond privat me kapital neto, fond me sipërmarrje kapitali, fond blerjeje me financim nga të tretë ose çdo instrument investimi, qëllimi i të cilit është blerja ose financimi i shoqërive dhe më pas mbajtja e interesave në ato shoqëri si aktive kapitali për qëllime investimi;

d) NFE-ja ende nuk po operon një biznes dhe nuk ka asnjë historik të mëparshëm operimi, por po investon kapital në aktive me synimin për të operuar një biznes të ndryshëm nga ai i institucionit financiar, me kusht që NFE-ja nuk kualifikohet për këtë përjashtim pas datës e cila është 24 muaj pas datës së organizimit fillestar të NFE-së;

dh) NFE-ja nuk ka qenë një institucion financiar në pesë vjetët e fundit dhe është në procesin e likuidimit të aktiveve të saj, ose po riorganizohet me qëllim vijimin ose rifillimin e operacioneve në një biznes të ndryshëm nga ai i institucionit financiar;

e) NFE-ja angazhohet kryesisht në financimin dhe në mbrojtjen e transaksioneve me ose për njësitë ekonomike të lidhura që nuk janë institucione financiare dhe nuk i ofron shërbime financimi ose mbrojtjeje asnjë njësie ekonomike që nuk është njësi ekonomike e lidhur, me kusht që grupi i çdo njësie të tillë ekonomike të lidhur është kryesisht i angazhuar në një biznes të ndryshëm nga ai i institucionit financiar; ose

ë) NFE-ja përmbush të gjitha kërkesat e mëposhtme:

i. ajo është themeluar dhe funksionon në juridiksionin e saj të rezidencës vetëm për qëllime fetare, bamirësie, shkencore, artistike, kulturore, atletike ose arsimore, ose është themeluar dhe funksionon në juridiksionin e saj të rezidencës dhe është një organizatë profesionale, ligë biznesi, dhomë tregtie, organizatë pune, organizatë bujqësore ose e hortikulturës, ligë civile ose një organizatë e cila funksionon ekskluzivisht për promovimin e mirëqenies sociale;

ii. ajo është e përjashtuar nga tatimi mbi të ardhurat në juridiksionin e saj të rezidencës;

iii. ajo nuk ka aksionarë ose anëtarë të cilët kanë një interes pronësor ose përfitimi në të ardhurat ose aktivet e saj;

iv. ligjet në fuqi të juridiksionit të rezidencës së NFE-së ose dokumentet e krijimit të NFE-së nuk e lejojnë shpërndarjen ose kalimin e të ardhurave apo aktiveve në përfitim të personave privatë ose të një njësie jobamirëse, përveçse në pajtim me kryerjen e aktiviteteve të bamirësisë të NFE-së ose si pagesë e një kompensimi të arsyeshëm për shërbimet e ofruara, ose si pagesë që përfaqëson vlerën e drejtë në treg të pasurisë që ka blerë NFE; dhe

v. ligjet në fuqi të juridiksionit të rezidencës së NFE-së ose dokumentet e krijimit të NFE-së kërkojnë që pas likuidimit ose shpërbërjes së NFE-së, të gjitha aktivet e saj t'i shpërndahen një organi qeveritar ose organizate tjetër jofitimprurëse ose t'i rikthehen qeverisë së juridiksionit të rezidencës së NFE-së apo çdo nënndarjeje politike të saj.

42. “NFE pasive”, çdo NFE që nuk është NFE aktive ose njësi ekonomike e përshkruar në shkronjën “b”, të pikës 6, të këtij neni, që nuk është një institucion financiar i juridiksionit pjesëmarrës.

43. “Njësi ekonomike”, personi juridik ose struktura juridike, si: korporata, partneriteti, trusti ose fondacioni.

44. Njësia ekonomike është një “njësi ekonomike e lidhur” e një njësie tjetër, nëse:

a) secila prej njësive kontrollon tjetrën;

b) të dyja njësitë ekonomike janë nën një menaxhim të përbashkët; ose

c) të dyja njësitë ekonomike janë fonde investimi, sipas përcaktimit të shkronjës “b”, të pikës 10, të këtij neni, janë nën një menaxhim të përbashkët dhe një menaxhim i tillë përmbush detyrimet e vigjilencës së duhur të fondeve të tilla të investimit. Për këtë qëllim, kontrolli përfshin pronësinë direkte ose indirekte të më shumë se 50% të votave dhe vlerës në një njësi ekonomike.

45. “Numër identifikues i tatimpaguesit (TIN)”, numri identifikues i tatimpaguesit (NIT) ose ekuivalenti i tij funksional. Për qëllime tatimore, për personat e tatueshëm TIN do të nënkuptojë NIPT-in (numri i identifikimit të personit të tatueshëm), lëshuar sipas legjislacionit shqiptar. Si numër identifikimi për qëllime tatimore, për tatimpaguesin që është individ, shërben numri personal i identifikimit, i marrë në përputhje me legjislacionin shqiptar.

46. “Organ qeveritar”, qeveria e një juridiksioni, çdo nënndarje politike e një juridiksioni (që për të shmangur dyshimet përfshin shtetin, provincën, qarkun ose bashkinë) ose çdo agjenci ose organizëm që i përket plotësisht juridiksionit ose ndonjë apo më shumë prej të lartpërmendurave (ku secila prej tyre përbën një “organ qeveritar”). Kjo kategori përbëhet nga pjesët integrale, njësitë e kontrolluara dhe nënndarjet politike të një juridiksioni.

a) “Pjesë integrale” e një juridiksioni është çdo person, organizatë, agjenci, byro, fond, organizëm ose organ tjetër, pavarësisht emërimit, që përbën një autoritet qeverisës së një juridiksioni. Fitimet neto të autoritetit qeverisës duhet të kreditohen në llogarinë e tij ose në llogari të tjera të juridiksionit, ku asnjë pjesë e tyre nuk do të shkojë në përfitim të asnjë personi privat. Pjesa integrale nuk përfshin asnjë individ që mund të jetë sovran, zyrtar ose administrator që vepron në cilësinë private ose personale.

b) Një njësi e kontrolluar është njësia që është e ndarë në formë nga juridiksioni apo që ndryshe përbën një njësi juridike të veçantë, me kusht që:

i. njësia të jetë plotësisht e zotëruar ose e kontrolluar nga një ose më shumë organe qeveritare, në mënyrë direkte ose nëpërmjet një apo më shumë njësive të kontrolluara;

ii. fitimet neto të njësisë kreditohen në llogarinë e saj ose në llogaritë e një ose më shumë organeve qeveritare, ku asnjë pjesë e tyre nuk do të shkojë në përfitim të asnjë personi privat; dhe

iii. në momentin e shpërbërjes, aktivet e njësisë i atribuohen një ose më shumë organeve qeveritare.

c) Të ardhurat nuk shkojnë në përfitim të personave privatë, nëse këta persona janë përfituesit e synuar të një programi qeveritar dhe veprimtaritë e programit kryhen për publikun e gjerë për mirëqenien e përbashkët ose lidhen me administrimin e disa fazave të qeverisë. Megjithatë, pavarësisht nga sa më lart, të ardhurat shkojnë në përfitim të personave privatë, nëse të ardhurat vijnë si rezultat i përdorimit të një organi qeveritar për të kryer një aktivitet tregtar, si aktiviteti bankar tregtar që u ofron shërbime financiare personave privatë.

47. “Organizatë ndërkombëtare”, çdo organizatë ndërkombëtare ose agjenci apo organizëm i zotëruar plotësisht prej tyre. Kjo kategori përfshin çdo organizatë ndërqeveritare (duke përfshirë organizatat supranacionale):

a) që përbëhet kryesisht nga qeveritë;

b) që ka në fuqi një marrëveshje për selinë ose një marrëveshje të ngjashme në thelb me juridiksionin; dhe

c) të ardhurat e së cilës nuk shkojnë në përfitim të personave privatë.

48. “Person i juridiksionit të raportueshëm”, individi ose njësi ekonomike që është rezidente në një juridiksion të raportueshëm, në bazë të legjislacionit tatimor të këtij juridiksioni ose pasuria e trashëgimlënësit që ka qenë rezident i një juridiksioni të raportueshëm. Për këtë qëllim, njësi ekonomike, e tillë si partneriteti, partneriteti me përgjegjësi të kufizuara ose strukturat ligjore të ngjashme që nuk kanë rezidencë për qëllime tatimore, do të trajtohen si rezidentë në juridiksionin në të cilin ndodhet vendi ose menaxhimi aktiv.

49. “Person i raportueshëm”, personi i juridiksionit të raportueshëm, i ndryshëm nga:

a) korporata, aksionet e së cilës tregtohen rregullisht në një ose më shumë tregje të konsoliduara të letrave me vlerë;

b) çdo korporatë që është njësi ekonomike e lidhur me korporatën e përkthyer në shkronjën “a”;

c) organi qeveritar;

ç) organizata ndërkombëtare;

d) banka qendrore; ose

dh) institucioni financiar.

50. “Persona kontrollues”, personat fizikë që ushtrojnë kontroll mbi njësinë ekonomike. Në rastin e një trusti, ky term nënkupton krijuesin e trustit, administratorin e trustit, ruajtësin (nëse ka), përfituesin ose kategoritë e përfituesve dhe çdo person tjetër fizik që ushtron kontroll efektiv themelor mbi trustin dhe në rastin e një strukture ligjore të ndryshme nga trusti, ky term nënkupton personat në pozicione të barasvlershme ose të ngjashme. Termi “persona kontrollues” duhet të interpretohet në mënyrë të pajtueshme me rekomandimet e Task Forcës për Aksionin Financiar.

51. “Procedurat për PPP/NJKT”, procedurat e vigjilencës së duhur për klientin e institucionit financiar raportues në bazë të kërkesave për parandalimin e pastrimit të parave ose të ngjashme me to, kundrejt të cilave ky institucion financiar raportues është objekt.

52. “Sistem i standardizuar i kodimit të industrisë”, një sistem kodimi i përdorur për klasifikimin e objekteve sipas llojit të biznesit për qëllime të ndryshme nga qëllimet tatimore.

53. “Shoqëri sigurimesh e specifikuar”, çdo njësi ekonomike që është një shoqëri sigurimesh (ose shoqëria kontrolluese (*holding*) e shoqërisë së sigurimeve), që lëshon ose është e detyruar të kryejë pagesa lidhur me kontratat e sigurimit në vlerë në para të gatshme ose kontratat e pensionit vjetor.

54. “Vlerë në para të gatshme”, sasia më e madhe e shumave vijuese:

a) shuma që mbajtësi i policës ka të drejtë të marrë menjëherë pas mbylljes vullnetare ose zgjidhjes së kontratës (e përcaktuar pa llogaritur zbritjen e mundshme në formë penalizimi për çdo mbyllje vullnetare ose hua mbi policën); dhe

b) shuma që mbajtësi i policës mund të marrë hua sipas kontratës ose lidhur me të. Pavarësisht nga sa më sipër, termi “vlerë në para të gatshme” nuk përfshin shumën që paguhet sipas kontratës së sigurimit:

i. vetëm për shkak të vdekjes së individit të siguruar sipas kontratës së sigurimit të jetës;

ii. në formën e përfitimit personal nga lëndimi ose sëmundja ose të përfitimeve të tjera që zhdëmtojnë humbjen ekonomike të pësuar, për shkak të ndodhisë së një ngjarjeje ndaj së cilës është siguruar;

iii. në formën e një rimbursimi të një primi të paguar më parë (minus kostot e shpenzimeve të sigurimeve, pavarësisht nëse vendosen apo jo), sipas kontratës së sigurimit (e ndryshme nga kontrata e sigurimit të jetës lidhur me një investim ose kontrata e pensionit vjetor), për shkak të anulimit ose të zgjidhjes së kontratës, uljes së rrezikut të ekspozimit gjatë periudhës së veprimit të kontratës ose si rezultat i korigjimit të njoftimit apo të gabimit të ngjashëm lidhur me primin e kontratës;

iv. në formën e dividendit të mbajtësit të policës (i ndryshëm nga dividendi në zgjidhjen e kontratës), me kusht që dividendi të lidhet me një kontratë sigurimi, sipas së cilës të vetmet

përfitime të pagueshme janë të përshkruara në nënpragrafin “ii”, të shkronjës “b”, të pikës 54 të këtij neni; ose

v. në formën e kthimit të primit të parapaguar ose të depozitës së primit për kontratën e sigurimit për të cilën primi paguhet të paktën çdo vit, nëse shuma e primit të parapaguar ose e depozitës së primit nuk e kalon primin vijues vjetor që do të paguhet sipas kontratës.

KREU II KËRKESAT E RAPORTIMIT DHE E VIGJILENCËS SË DUHUR

Neni 4

Kërkesat e përgjithshme të raportimit

1. Sipas pikave 3 deri 5, të këtij neni, çdo institucion financiar raportues duhet të raportojë tek administrata tatimore informacionin e mëposhtëm, në lidhje me secilën llogari të raportueshme të këtij institucioni financiar raportues:

a) Emrin, adresën, juridiksionin/et e rezidencës, TIN-in, datën dhe vendin e lindjes (në rastin e një individi) të secilit person të raportueshëm që është mbajtës i llogarisë dhe në rastin e çdo njësie ekonomike që është mbajtës i llogarisë dhe që pas aplikimit të procedurës së vigjilencës së duhur në përputhje me nenet 8, 9, 10, është konstatuar se ka një ose më shumë persona drejtues që janë persona të raportueshëm) emrin, adresën, juridiksionin/et e rezidencës dhe TIN-in/et e njësisë ekonomike, si dhe emrin, adresën, juridiksionin/et e rezidencës, TIN-in/et dhe datën dhe vendin e lindjes së secilit person të raportueshëm;

b) Numrin e llogarisë (ose ekuivalentin në mungesë të një numri të llogarisë);

c) Emrin dhe numrin identifikues (nëse ka) të institucionit financiar raportues;

ç) Gjendjen e llogarisë ose vlerën (përfshirë, në rastin e kontratës së sigurimit në vlerë në para të gatshme ose kontratë pensioni vjetor, vlerën në para të gatshme ose vlerën e mbylljes vullnetare), duke filluar në fund të vitit përkatës kalendarik ose nëse llogaria është mbyllur gjatë atij viti apo asaj periudhe, në mbylljen e llogarisë;

d) Në rastin e një llogarie kujdestarie:

i. shuma totale bruto e interesit, shuma totale bruto e dividendëve dhe shuma totale bruto e të ardhurave të tjera të krijuara, në lidhje me aktivet e mbajtura në llogari, në çdo rast të paguar ose të kredituar në llogari (ose në lidhje me llogarinë) gjatë vitit kalendarik; dhe

ii. të ardhurat totale bruto nga shitja ose shlyerja e aktiveve financiare të paguara ose të kredituara në llogari gjatë vitit kalendarik, në lidhje me të cilën institucioni financiar raportues ka vepruar si kujdestar, ndërmjetës, kandidat ose, ndryshe, si agjent për mbajtësin e llogarisë;

dh) Në rastin e një llogarie depozitë, shumën totale bruto të interesit të paguar ose të kredituar në llogari gjatë vitit kalendarik; dhe

e) Në rastin e ndonjë llogarie që nuk është e përshkruar në shkronjat “d” ose “dh”, të pikës 1, të këtij neni, shuma totale bruto e paguar ose e kredituar për mbajtësin e llogarisë, lidhur me llogarinë gjatë vitit kalendarik, në lidhje me të cilën institucioni financiar raportues është debitor, përfshirë shumën totale të pagesave të shlyerjeve të bëra për mbajtësin e llogarisë gjatë vitit kalendarik.

2. Informacioni i raportuar duhet të identifikojë monedhën në të cilën është shprehur çdo shumë përkatëse. Informacioni i raportuar nga institucionet raportuese financiare duhet të dërgohet pranë administratës tatimore në skedarë të veçantë XML për çdo juridiksion (shtet) që ato do të raportojnë, sipas mënyrës dhe procedurave të parashikuara në shtojcën IV të këtij vendimi.

3. Pavarësisht nga shkronja “a” e pikës 1 të këtij neni, në lidhje me secilën llogari të raportueshme që është një llogari paraekzistuese ose në lidhje me secilën llogari financiare që është hapur para se të bëhet një llogari e raportueshme, TIN-i ose data e lindjes nuk kërkohet të

raportohet, nëse ky TIN ose data e lindjes nuk është në regjistrat e institucionit financiar raportues dhe nuk kërkohet të mblidhet nga ky institucion financiar raportues, sipas legjislacionit të brendshëm. Pavarësisht këtij parashikimi, një institucion financiar raportues duhet të bëjë përpjekje nga ana e tij për të marrë TIN-in dhe datën e lindjes, në lidhje me llogaritë paraekzistuese deri në fund të vitit të dytë kalendarik pas vitit në të cilin këto llogari janë identifikuar si llogari të raportueshme.

4. Pavarësisht nga shkronja “a” e pikës 1 të këtij neni, TIN-i nuk kërkohet të raportohet, nëse:

a) TIN-i nuk është lëshuar nga juridiksioni i raportueshëm përkatës; ose

b) legjislacioni i brendshëm i juridiksionit të raportueshëm përkatës nuk e kërkon mbledhjen e TIN-it të lëshuar nga ky juridiksion i raportueshëm.

5. Pavarësisht nga shkronja “a” e pikës 1 të këtij neni, vendi i lindjes nuk kërkohet të raportohet, me përjashtim të rasteve kur institucioni financiar raportues i kërkohet ta sigurojë dhe të raportojë sipas legjislacionit të brendshëm dhe është i disponueshëm në bazën e të dhënave të kërkueshme në format elektronik, të ruajtura nga institucioni financiar raportues.

6. Çdo institucion financiar raportues duhet të raportojë tek administrata tatimore informacionin e përshkruar në pikën 1, në ose para datës 30 maj të vitit pasues të vitit kalendarik të cilit i përket informacioni.

7. Nëse një institucion financiar raportues zbaton procedurat e vigjilencës së duhur, të përshkruara në nenet 5 deri në 10, për një vit të caktuar kalendarik dhe asnjë llogari nuk identifikohet si një llogari e raportueshme, institucioni duhet të kthejë përgjigje sqaruese se institucioni nuk mban asnjë llogari të raportueshme në lidhje me atë llogari.

Neni 5

Kërkesat e përgjithshme të vigjilencës së duhur

1. Një institucion financiar raportues duhet të krijojë, të mirëmbajë dhe të dokumentojë procedurat e vigjilencës së duhur, të përcaktuara në nenet 5 deri në 10, të cilat shërbejnë për të identifikuar llogaritë e raportueshme që mbahen nga institucioni financiar raportues.

2. Një llogari trajtohet si një llogari e raportueshme që nga data kur ajo është identifikuar si e tillë, në përputhje me procedurat e vigjilencës së duhur, sipas neneve 5 deri në 10 dhe, përveçse kur parashikohet ndryshe, informacioni në lidhje me një llogari të raportueshme duhet të raportohet çdo vit në vitin kalendarik që pason vitin me të cilin lidhet informacioni.

3. Gjendja ose vlera e një llogarie përcaktohet duke filluar nga dita e fundit të vitit kalendarik.

4. Kur limiti i gjendjes ose i vlerës së një llogarie do të përcaktohet duke filluar nga dita e fundit të një viti kalendarik, gjendja ose vlera përkatëse duhet të përcaktohet duke filluar nga dita e fundit e periudhës së raportimit që përfundon me vitin kalendarik ose brenda atij viti kalendarik.

5. Një institucion financiar raportues mund të përdorë një ofrues të shërbimit për të përmbushur detyrimet e raportimit dhe të vigjilencës së duhur, të cilat i janë vendosur këtyre institucioneve financiare raportuese, por përmbushja e këtyre detyrimeve do të mbetet përgjegjësi e institucioneve financiare raportuese.

5.1 Ofruesi i shërbimit, ndërmjetësi apo çdo person tjetër, që hyn në një marrëveshje ose angazhohet në praktikë, që synon të shmangë apo të anashkalojë detyrimet që rrjedhin nga ky vendim, konsiderohet subjekt i këtyre detyrimeve pavarësisht marrëveshjes së lidhur apo angazhimit në këtë praktikë.

6. Një institucion financiar raportues mund të aplikojë:

a) procedurat e vigjilencës së duhur për llogaritë e reja për të gjitha llogaritë paraekzistuese ose në lidhje me çdo grup të identifikuar qartë të llogarive paraekzistuese dhe rregullat për llogaritë paraekzistuese vazhdojnë të aplikohen pavarësisht këtyre; dhe

b) procedurat e vigjilencës së duhur për llogaritë me vlerë të lartë të llogaritë me vlerë të ulët.

Neni 6

Vigjilenca e duhur për llogaritë paraekzistuese individuale

Në lidhje me llogaritë individuale paraekzistuese do të zbatohen procedurat e mëposhtme:

1. Llogaritë me vlerë të ulët. Lidhur me llogaritë e me vlerë të ulët zbatohen procedurat vijuese:

a) Adresa e rezidencës. Nëse institucioni financiar raportues ka në regjistrat e tij një adresë aktuale të rezidencës për mbajtësin e llogarisë individuale, bazuar në evidencat shkresore, institucioni financiar raportues mund të trajtojë mbajtësin e llogarisë individuale si rezident për qëllime tatimore të atij juridiksioni në të cilin ndodhet adresa për të përcaktuar nëse ky mbajtës i llogarisë individuale është si një person i raportueshëm.

b) Kërkimi elektronik i të dhënave. Nëse institucioni financiar raportues nuk identifikon një adresë aktuale rezidence për mbajtësin e llogarisë individuale, bazuar në evidencat shkresore, siç përcaktohet më sipër në shkronjën “a”, të pikës 1, të këtij neni, institucioni financiar raportues duhet të rishikojë të dhënat e kërkueshme në formë elektronike që mbahen nga institucioni financiar raportues për secilin nga treguesit e mëposhtëm dhe të zbatojë shkronjat “c”, “ç”, “d”, “dh”, të pikës 1, të këtij neni:

i. identifikimin e mbajtësit të llogarisë si rezident i një juridiksioni të raportueshëm;

ii. adresa postare aktuale ose adresa e rezidencës (përfshirë kutinë postare) në një juridiksion të raportueshëm;

iii. një ose më shumë numra telefoni në një juridiksion të raportueshëm dhe asnjë numër telefoni në juridiksionin e institucionit financiar raportues;

iv. urdhërpagesat periodike (të ndryshme nga ato që lidhen me një llogari depozite) për transferimin e fondeve në një llogari të mbajtur në një juridiksion të raportueshëm;

v. prokura e përfaqësimit në fuqi momentalisht ose autorizimi i nënshkrimit dhënë një personi me adresë në një juridiksion të raportueshëm; ose

vi. një udhëzim mbi “ruajtjen e postës” ose një adresë “nën vëmendjen e”, në një juridiksion të raportueshëm, nëse institucioni financiar raportues nuk disponon ndonjë adresë tjetër në dosjen e mbajtësit të llogarisë.

c) Nëse në kërkimin elektronik nuk konstatohet asnjë prej treguesve të renditur në shkronjën “b”, të pikës 1, të këtij neni, atëherë nuk kërkohet ndonjë veprim vijues derisa të ketë një ndryshim të rrethanave që rezulton në një ose më shumë tregues të lidhur me llogarinë, ose llogaria bëhet një llogari me vlerë të lartë.

ç) Nëse ndonjë nga treguesit e parashikuar në nënndarjet “i” deri “v”, të shkronjës “b”, të pikës 1, të këtij neni, është zbuluar në kërkimin elektronik ose nëse ka një ndryshim të rrethanave që rezulton në një ose më shumë tregues që lidhen me llogarinë, atëherë institucioni financiar raportues duhet ta trajtojë mbajtësin e llogarisë si rezident për qëllime tatimore të secilit juridiksion të raportueshëm, për të cilin është identifikuar një tregues, përveçse kur zgjedh të zbatojë shkronjën “dh”, të pikës 1, të këtij neni, dhe një prej përjashtimeve të të cilit zbatohen në lidhje me atë llogari.

d) Nëse gjatë kërkimit elektronik të të dhënave zbulohet një udhëzim për “ruajtjen e postës” ose një adresë “në vëmendje të” dhe nuk identifikohet asnjë adresë tjetër, dhe asnjë prej treguesve të tjerë të listuar në nënndarjen “i”, të shkronjës “b”, të pikës 1, të këtij neni, për mbajtësin e llogarisë, institucioni financiar raportues duhet që, në rendin më të përshtatshëm me rrethanat, të aplikojë kërkimin manual të të dhënave të përshkruara në shkronjën “b”, të pikës 2, të këtij neni, ose të kërkojë nga mbajtësi i llogarisë një vetëdeklarim ose evidenca shkresore për të përcaktuar rezidencën/at e tij për qëllime tatimore. Nëse nga kërkimi manual nuk arrihet të përcaktohet një tregues dhe përpjekja për të marrë vetëdeklarimin ose evidencat shkresore nuk

rezulton e suksesshme, institucioni financiar raportues duhet të raportojë llogarinë tek administrata tatimore si një llogari të padokumentuar.

dh) Pavarësisht gjetjes së treguesve, sipas shkronjës “b”, të pikës 1, të këtij neni, një institucioni financiar raportues nuk i kërkohet të trajtojë një mbajtës të llogarisë si rezident të një juridiksioni të raportueshëm, nëse:

i. informacioni i mbajtësit të llogarisë përmban një adresë postare ose rezidencë në juridiksionin e raportueshëm, një ose më shumë numra telefoni në juridiksionin e raportueshëm (dhe asnjë numër telefoni në juridiksionin e institucionit financiar raportues) ose urdhërpagesa periodike (në lidhje me llogari financiare të ndryshme nga llogaritë e depozitave) për të transferuar fonde në një llogari të mbajtur në një juridiksion të raportueshëm dhe institucioni financiar raportues merr ose ka rishikuar më parë dhe mban të dhëna, për:

- një vetëdeklarim nga mbajtësi i llogarisë i juridiksioneve të rezidencës së këtij mbajtësi llogarie që nuk e përfshin këtë juridiksion të raportueshëm;
- evidencat shkresore që përcaktojnë rezidencën e klientit të llogarisë, për qëllime tatimore, përveç këtij juridiksioni të raportueshëm;

ii. informacioni i mbajtësit të llogarisë përmban një prokurë përfaqësimi në fuqi ose autorizim nënshkrimi i dhënë një personi me adresë në juridiksionin e raportueshëm dhe institucioni financiar raportues merr ose ka rishikuar më parë dhe mban të dhëna, për:

- një vetëdeklarim nga mbajtësi i llogarisë i juridiksioneve të rezidencës së këtij mbajtësi llogarie, që nuk e përfshin këtë juridiksion të raportueshëm; dhe
- evidencat shkresore dokumente provuese që përcaktojnë rezidencën e klientit të llogarisë për qëllime tatimore, përveç këtij juridiksioni të raportueshëm.

2. Procedurat e përmirësura të rishikimit për llogaritë me vlerë të lartë. Lidhur me llogaritë me vlerë të lartë zbatohen procedurat vijuese të përmirësuara të rishikimit:

a) Kërkimi elektronik i të dhënave. Në lidhje me llogaritë me vlerë të lartë, institucioni financiar raportues duhet të rishikojë të dhënat e kërkueshme në formë elektronike të ruajtura nga institucioni financiar raportues për secilin prej treguesve të përshkruar në shkronjën “b”, të pikës 1, të këtij neni.

b) Kërkimi manual i të dhënave. Nëse të dhënat elektronike të institucionit financiar raportues përfshijnë informacionin e parashikuar në shkronjën “c”, të pikës 2, të këtij neni, atëherë nuk kërkohet një kërkim i mëtejshëm manual. Nëse të dhënat e kërkueshme në formë elektronike nuk i përfshijnë të gjitha këto informacione, atëherë, në lidhje me një llogari me vlerë të lartë, institucioni financiar raportues duhet, gjithashtu, që të rishikojë dosjen aktuale kryesore të klientit dhe, nëse nuk përfshihen në dosjen e tij, dokumentet e mëposhtme të lidhura me llogarinë dhe të marrë nga institucioni financiar raportues brenda pesë vjetëve të fundit për secilin prej treguesve të përshkruar në shkronjën “b”, të pikës 1, të këtij neni:

- i. evidencat shkresore më të fundit të mbledhura në lidhje me llogarinë;
- ii. kontrata ose dokumentacionin e fundit për hapjen e llogarisë;
- iii. dokumentacionin më të fundit të marrë nga institucioni financiar raportues, në përputhje me politikat e procedurave (PPP/NJK) ose për qëllime të tjera rregullatore;
- iv. çdo prokurë përfaqësimi apo autorizim nënshkrimi në fuqi; dhe
- v. çdo urdhërpagesë periodike (të ndryshme nga ato lidhur me llogaritë e depozitave) për të transferuar fonde, aktualisht në fuqi.

c) Përrjashtim deri në masën që bazat e të dhënave përmbajnë informacion të mjaftueshëm. Një institucion financiar raportues nuk është i detyruar të kryejë kërkimin manual të të dhënave, të përshkruar në shkronjën “b”, të pikës 2, të këtij neni, për sa kohë informacioni i kërkueshëm në format elektronik i institucionit financiar raportues përfshin sa më poshtë:

- i. statusin e rezidencës së mbajtësit të llogarisë;

ii. adresën e rezidencës së mbajtësit të llogarisë dhe adresën postare të mbajtësit të llogarisë që ndodhet aktualisht në dosjen e institucionit financiar raportues;

iii. numrin/at e telefonit të mbajtësit të llogarisë që aktualisht figurojnë (nëse ka), në dosjen e institucionit financiar raportues;

iv. në rastin e llogarive financiare, të ndryshme nga llogaritë e depozitës, nëse ka urdhërpagesa periodike për të transferuar fondet nga llogaria në një tjetër llogari (duke përfshirë llogarinë në një degë tjetër të institucionit financiar raportues ose në një tjetër institucion financiar);

v. nëse ka një adresë aktuale “në vëmendje të” ose udhëzim për “ruajtje të postës” për mbajtësin e llogarisë; dhe

vi. nëse ka ndonjë prokurë të posaçme ose autorizim nënshkrimi për llogarinë.

ç) Marrja në pyetje e menaxherit të marrëdhënieve mbi njohuri reale. Përveç kërkimit elektronik dhe manual të të dhënave të përshkruara në shkronjat “a” dhe “b”, të pikës 2, të këtij neni, institucioni financiar raportues duhet të trajtojë si llogari të raportueshme çdo llogari me vlerë të lartë, të caktuar për një menaxher të marrëdhënieve (përfshirë çdo llogari financiare që i shtohet llogarisë me vlerë të lartë), nëse menaxheri i marrëdhënieve ka dijeni reale se kjo llogari i përket një rezidenti për qëllime tatimore në një juridiksion të raportueshëm.

d) Efekti i gjetjes së treguesve:

i. nëse asnjë prej treguesve të renditur në shkronjën “b”, të pikës 1, të këtij neni, nuk është konstatuar në rishikimin e përmirësuar të llogarive me vlerë të lartë, të përshkruar në pikën 2, dhe llogaria nuk identifikohet si e mbajtur nga një rezident, për qëllime tatimore në një juridiksion të raportueshëm, sipas shkronjës “ç”, të pikës 2, të këtij neni, atëherë nuk kërkohen veprime vijuese derisa të ketë një ndryshim të rrethanave të cilat rezultojnë në një ose më shumë tregues që lidhen me llogarinë;

ii. nëse ndonjë prej treguesve të renditur në nënndarjet “i” deri “vi”, të shkronjës “b”, të pikës 1, të këtij neni, janë konstatuar në rishikimin e përmirësuar të llogarive me vlerë të lartë, të përshkruar në pikën 2, të këtij neni ose, nëse ka një ndryshim pasues të rrethanave që rezultojnë në një ose më shumë tregues që lidhen me llogarinë, atëherë institucioni financiar raportues duhet ta trajtojë mbajtësin e llogarisë si rezident për qëllime tatimore të çdo juridiksioni të raportueshëm për të cilin identifikohet treguesi, përveçse kur ai zgjedh të zbatojë shkronjën “dh”, të pikës 1, të këtij neni, dhe një nga përjashtimet në atë shkronjë zbatohen për atë llogari;

iii. nëse një udhëzim për “ruajtjen e postës” ose një adresë “në vëmendje të” konstatohet në rishikimin e përmirësuar të llogarive me vlerë të lartë të përshkruar në pikën 3 të këtij neni dhe asnjë adresë tjetër ose asnjë prej treguesve të tjerë të listuar në nënndarjet “i” deri në “v”, të shkronjës “b”, të pikës 1, të këtij neni, nuk identifikohen për mbajtësin e llogarisë, institucioni financiar raportues duhet të marrë nga mbajtësi i llogarisë një vetëdeklarim ose evidenca shkresore për të përcaktuar rezidencën/at për qëllime tatimore të mbajtësit të llogarisë. Nëse institucioni financiar raportues nuk mund të sigurojë një vetëdeklarim ose evidenca shkresore, ai duhet të raportojë llogarinë si një llogari të padokumentuar tek administrata tatimore.

dh) Nëse një llogari individuale paraekzistuese nuk është një llogari me vlerë të lartë duke filluar që nga data 31 dhjetor 2018, por bëhet një llogari me vlerë të lartë, duke filluar nga dita e fundit vitit kalendarik pasues, institucioni financiar raportues duhet të përfundojë procedurat e përmirësuar të rishikimit, përshkruar në pikën 3 të këtij neni, në lidhje me këtë llogari brenda vitit kalendarik, pas vitit në të cilin llogaria kalon në një llogari me vlerë të lartë. Nëse bazuar në këtë rishikim, kjo llogari identifikohet si një llogari e raportueshme, institucioni financiar raportues duhet të raportojë informacionin e kërkuar për këtë llogari në lidhje me vitin në të cilin është identifikuar si llogari e raportueshme dhe çdo vit në vitet në vijim, përveçse kur mbajtësi i llogarisë pushon së qeni një person i raportueshëm.

e) Pasi një institucion financiar raportues aplikon procedurat e përmirësuar të rishikimit, përshkruar në pikën 2, të këtij neni, për një llogari me vlerë të lartë, nuk i kërkohet të riaplikojë këto procedura, përveçse marrjes në pyetje të menaxherit të marrëdhënieve sipas shkronjës “ç”,

të pikës 2 të këtij neni, për të njëjtën llogari me vlerë të lartë në vitet në vijim, me përjashtim të rasteve kur llogaria është e padokumentuar, raste në të cilat institucioni financiar raportues duhet t'i rizbatojë ato çdo vit derisa kjo llogari të pushojë së qeni e padokumentuar.

ë) Nëse ka një ndryshim të rrethanave, në lidhje me një llogari me vlerë të lartë që rezulton që në një ose më shumë tregues të përshkruar në shkronjën "b", të pikës 1, të këtij neni, që lidhen me llogarinë, atëherë institucioni financiar raportues duhet ta trajtojë llogarinë si një llogari të raportueshme, në lidhje me secilin juridiksion të raportueshëm për të cilin është identifikuar një tregues, përveçse kur ai zgjedh të zbatojë shkronjën "dh", të pikës 1, të këtij neni, dhe një prej përjashtimeve në atë shkronjë zbatohet në lidhje me atë llogari.

f) Një institucion financiar raportues duhet të aplikojë procedurat për të garantuar që menaxheri i marrëdhënieve të identifikojë çdo ndryshim në rrethanat e një llogarie. Për shembull, nëse një menaxher i marrëdhënieve njoftohet se mbajtësi i llogarisë ka një adresë të re postare në një juridiksion të raportueshëm, institucioni financiar raportues kërkohet të trajtojë adresën e re si një ndryshim në rrethana dhe nëse ai zgjedh të zbatojë shkronjën "dh", të pikës 1, të këtij neni, i kërkohet të marrë dokumentacionin e duhur nga klienti i llogarisë.

3. Rishikimi i llogarive individuale paraekzistuese me vlerë të lartë duhet të përfundojë brenda datës 31 dhjetor 2019 dhe rishikimi i llogarive paraekzistuese me vlerë të ulët duhet të përfundojë brenda datës 31 dhjetor 2020.

4. Çdo llogari individuale paraekzistuese, që është identifikuar si një llogari e raportueshme sipas këtij neni, duhet të trajtohet si një llogari e raportueshme në të gjitha vitet pasuese, përveçse kur mbajtësi i llogarisë pushon së qeni një person i raportueshëm.

Neni 7

Procedura e vigjilencës së duhur për llogaritë e reja individuale

Për qëllime të identifikimit të llogarive të raportueshme për llogaritë e reja individuale do të zbatohen procedurat e mëposhtme:

1. Në lidhje me llogaritë e reja individuale, me hapjen e llogarisë, institucioni financiar raportues duhet të kërkojë nga mbajtësi i llogarisë një vetëdeklarim, që mund të jetë pjesë e dokumentacionit për hapjen e llogarisë dhe që i jep mundësi institucionit financiar raportues të përcaktojë rezidencën/at e mbajtësit të llogarisë, për qëllime tatimore dhe të konfirmojë arsyeshmërinë e këtij vetëdeklarimi të bazuar në informacionin e marrë nga institucioni financiar raportues, në lidhje me hapjen e llogarisë, duke përfshirë çdo dokumentacion të mbledhur në përputhje me procedurat PPP/NJKT. Një llogari nuk do të hapet nëse ky vetëdeklarim nuk është marrë.

2. Nëse vetëdeklarimi vërteton se mbajtësi i llogarisë është rezident për qëllime tatimore në një juridiksion të raportueshëm, institucioni financiar raportues duhet ta trajtojë llogarinë si një llogari të raportueshme dhe vetëdeklarimi duhet të përfshijë, gjithashtu, TIN-in e mbajtësit të llogarisë (sipas pikës 4, të nenit 4) dhe datën e lindjes.

3. Nëse ka një ndryshim të rrethanave, në lidhje me një llogari të re individuale, për të cilën institucioni financiar raportues ka dijeni ose ka arsye për të pasur dijeni se vetëdeklarimi origjinal është i pasaktë ose jo i besueshëm, institucioni financiar raportues nuk mund të mbështetet në këtë vetëdeklarim dhe duhet të marrë, ose:

a) një vetëdeklarim të vlefshëm që përcakton rezidencën/at për qëllime tatimore të mbajtësit të llogarisë; ose

b) një shpjegim dhe dokument të arsyeshëm (sipas rastit) që mbështet vlefshmërinë e vetëdeklarimit fillestar (dhe të mbahet një kopje ose një shënim i këtij shpjegimi dhe dokumenti).

4. Një institucion financiar raportues duhet të sigurohet që çdo ndryshim në rrethana të identifikohet dhe për këtë të njoftohet çdo person që lëshon një vetëdeklarim, për detyrimin që ai ka për të njoftuar institucionin financiar raportues për ndryshimin e rrethanave.

Vigjilenca e duhur për llogaritë paraekzistuese të njësive ekonomike

1. Llogaritë e njësive ekonomike që nuk kërkohet të rishikohen, identifikohen ose raportohen. Në rast se institucioni financiar raportues nuk zgjedh ndryshe, qoftë për sa i përket të gjitha llogarive paraekzistuese të njësive ekonomike ose, veçmas, në lidhje me çdo grup të identifikuar qartë të këtyre llogarive, një llogari paraekzistuese e njësisë ekonomike me një total llogarie ose vlerë që nuk tejkalon shumën 250 000 USD (dyqind e pesëdhjetëmijë dollarë), duke filluar nga data 31 dhjetor 2018 nuk kërkohet të rishikohet, identifikohet ose raportohet si një llogari e raportueshme derisa balanca ose vlera totale e kësaj llogarie të tejkalojë këtë shumë, duke filluar nga dita e fundit e çdo viti kalendarik pasues.

2. Llogaritë e njësive ekonomike që i nënshtrohen rishikimit. Një llogari paraekzistuese e njësisë ekonomike, që ka një balancë ose vlerë totale të llogarisë që e tejkalon shumën 250 000 USD (dyqind e pesëdhjetë mijë dollarë), duke filluar nga data 31 dhjetor 2018 dhe një llogari paraekzistuese e njësisë ekonomike që nuk tejkalon 250 000 USD (dyqind e pesëdhjetë mijë dollarë), duke filluar nga data 31 dhjetor 2018, por balanca ose vlera totale e llogarisë tejkalon 250 000 USD (dyqind e pesëdhjetë mijë dollarë), duke filluar nga dita e fundit e çdo viti kalendarik pasues, duhet të rishikohet në përputhje me procedurat e përcaktuara në pikën 3, të këtij neni.

3. Rishikimi i procedurave për identifikimin e llogarive të njësive ekonomike për të cilat kërkohet raportimi. Për llogaritë paraekzistuese të njësive ekonomike të përshkruara në pikën 2 të këtij neni, një institucion financiar raportues duhet të zbatojë procedurat e mëposhtme të rishikimit:

a) Të përcaktohet rezidenca e njësisë ekonomike, si më poshtë vijon:

i. të rishikohet informacioni i mbajtur për qëllime rregullatore ose për marrëdhëniet me klientin (përfshirë informacionin e mbledhur në përputhje me procedurat PPP/NJKT), për të përcaktuar rezidencën e mbajtësit të llogarisë për qëllime tatimore, me qëllim verifikimin nëse rezidenca e mbajtësit të llogarisë përfshin një adresë korporate ose organizate, ose një adresë në një juridiksion të raportueshëm;

ii. nëse informacioni tregon që mbajtësi i llogarisë është një person i raportueshëm, institucioni financiar raportues duhet ta trajtojë llogarinë si një llogari të raportueshme, përveçse kur merr një vetëdeklarim nga mbajtësi i llogarisë ose përcakton në mënyrë të arsyeshme bazuar në informacionin që ka në dispozicion apo e disponon publikisht se mbajtësi i llogarisë nuk është një person i raportueshëm.

b) Të përcaktohet rezidenca e personave që drejtojnë një njësi ekonomike jofinanciare pasive.

Në lidhje me mbajtësin e llogarisë së një llogarie paraekzistuese të njësisë ekonomike (përfshirë një njësi ekonomike që është një person i raportueshëm), institucioni financiar raportues duhet të përcaktojë nëse mbajtësi i llogarisë është njësi ekonomike jofinanciare pasive me një ose më shumë persona kontrollues dhe të përcaktojë rezidencën e këtyre personave kontrollues. Nëse ndonjë prej personave kontrollues të një njësie ekonomike jofinanciare pasive është një person i raportueshëm, atëherë llogaria duhet të trajtohet si një llogari e raportueshme. Gjatë këtyre përcaktimeve, institucioni financiar raportues duhet të ndjekë udhëzimet në nënndarjet “i” deri në “iii”, të shkronjës “b”, të pikës 3, të këtij neni, sipas rendit më të përshtatshëm në përputhje me rrethanat:

i. të përcaktohet nëse mbajtësi i llogarisë është një njësi ekonomike jofinanciare pasive. Për qëllime të përcaktimit nëse mbajtësi i llogarisë është një njësi jofinanciare pasive, institucioni financiar raportues duhet të marrë një vetëdeklarim nga mbajtësi i llogarisë për të përcaktuar statusin e tij, përveçse kur ka informacion rreth tij apo e disponon publikisht, në bazë të të cilit mundet në mënyrë të arsyeshme të përcaktojë që mbajtësi i llogarisë është një njësi ekonomike

jo-financiare aktive ose një institucion financiar, përveç një fondi investimesh, i përshkruar në shkronjën “b”, të pikës 6, të nenit 3, që nuk është një institucion financiar i juridiksionit pjesëmarrës;

ii. të përcaktohen personat kontrollues të mbajtësit të llogarisë. Për qëllime të përcaktimit të personave kontrollues të një mbajtësi të llogarisë, një institucion financiar raportues mund të mbështetet në informacionet e mbledhura dhe të mbajtura në përputhje me procedurat PPP/NJKT.

c) Të përcaktohet rezidenca e një personi kontrollues të një NFE-je pasive. Për qëllime të përcaktimit të rezidencës së një personi kontrollues të një NFE-je pasive, një institucion financiar raportues mund të mbështetet, në:

i. informacione të mbledhura dhe të mbajtura në përputhje me procedurat PPP/NJKT në rastin e një llogarie paraekzistuese të një njësie ekonomike të mbajtur nga një ose më shumë NFE, me një balancë total llogarish ose vlerë që nuk tejkalon 1 000 000 USD (një milion dollarë); ose

ii. një vetëdeklarim nga mbajtësi i llogarisë ose personit kontrollues, sipas juridiksionit/ve në të cilin personi kontrollues është rezident për qëllime tatimore. Nëse nuk sigurohet vetëdeklarim, institucioni financiar raportues do të përcaktojë rezidencën/at, duke aplikuar procedurat e përshkruara në shkronjën “b”, të pikës 1, të nenit 6. Nëse institucioni financiar raportues nuk ka asnjë tregues në të dhënat e tij, atëherë nuk do të kërkohet asnjë veprim i mëtejshëm, derisa të ketë një ndryshim të rrethanave që rezulton në një ose më shumë tregues në lidhje me personin kontrollues që lidhet me llogarinë.

4. Afati i rishikimit dhe procedurat shtesë që zbatohen për llogaritë paraekzistuese të njësive ekonomike.

a) Rishikimi i llogarive paraekzistuese të njësive ekonomike me një balancë total llogarie ose vlerë që tejkalon shumën 250 000 dollarë (dyqind e pesëdhjetë mijë dollarë), duke filluar nga data 31 dhjetor 2018, duhet të përfundojë brenda datës 31 dhjetor 2020.

b) Rishikimi i llogarive paraekzistuese të njësive ekonomike me një balancë total llogarie ose vlerë që nuk tejkalon shumën 250 000 USD (dyqind e pesëdhjetë mijë dollarë), duke filluar nga data 31 dhjetor 2018, por që tejkalon shumën 250 000 USD (dyqind e pesëdhjetë mijë dollarë), duke filluar nga dita e fundit e vitit kalendarik pasues, duhet të përfundojë brenda vitit kalendarik pas vitit në të cilin balanca ose vlera totale e llogarisë tejkalon shumën 250 000 USD (dyqind e pesëdhjetë mijë dollarë).

c) Nëse ka një ndryshim të rrethanave në lidhje me një llogari paraekzistuese të njësisë ekonomike, për të cilën institucioni financiar raportues ka dijeni ose në bazë të rrethanave duhej të kishte dijeni se vetëdeklarimi ose dokumentacioni mbështetës është i pasaktë ose jo i besueshëm, institucioni financiar raportues duhet të ripërcaktojë statusin e llogarisë, në përputhje me procedurat e përcaktuara në pikën 3, të këtij neni.

Neni 9

Vigjilenca e duhur për llogaritë e reja të njësive ekonomike

Për identifikimin e llogarive të reja të njësive ekonomike, një institucion financiar raportues duhet të zbatojë procedurat e mëposhtme të rishikimit:

1. Përcakton rezidencën e njësisë ekonomike, sipas procedurës së mëposhtme:

a) Marrja e një vetëdeklarimi, që mund të jetë pjesë e dokumentacionit për hapjen e llogarisë, që lejon institucionin financiar raportues të përcaktojë rezidencën/at e mbajtësit të llogarisë për qëllime tatimore dhe të konfirmojë arsyeshmërinë e këtij vetëdeklarimi, bazuar në informacionin e marrë nga institucioni financiar raportues, në lidhje me hapjen e llogarisë, duke përfshirë çdo dokumentacion të mbledhur në përputhje me procedurat për PPP/NJKT. Nëse njësia ekonomike vërteton se nuk ka rezidencë për qëllime tatimore, institucioni financiar raportues

mund të mbështetet në adresën e selisë kryesore të njësisë ekonomike për të përcaktuar rezidencën e mbajtësit të llogarisë. Llogaria nuk hapet nëse nuk është marrë vetëdeklarimi.

b) Nëse vetëdeklarimi tregon se mbajtësi i llogarisë është rezident në një juridiksion të raportueshëm, institucioni financiar raportues duhet ta trajtojë llogarinë si një llogari të raportueshme, përveçse kur përcakton në mënyrë të arsyeshme, bazuar në informacionin që ka ose që është publikisht i disponueshëm, se mbajtësi i llogarisë nuk është një person i raportueshëm në lidhje me këtë juridiksion të raportueshëm.

2. Përcakton rezidencën e personave kontrollues të një NFE-je pasive. Në lidhje me mbajtësin e llogarisë së një llogarie të re të një njësie ekonomike (përfshirë një njësi ekonomike që është një person i raportueshëm), institucioni financiar raportues duhet të përcaktojë nëse mbajtësi i llogarisë është NFE pasive me një ose më shumë persona kontrollues dhe të përcaktojë rezidencën e këtyre personave të raportueshëm. Nëse ndonjë prej personave kontrollues të një NFE-je pasive është një person i raportueshëm, atëherë llogaria duhet të trajtohet si një llogari e raportueshme. Kur bën këto përcaktime, institucioni financiar raportues duhet të ndjekë udhëzimet në shkronjat “a” deri “c”, të pikës 2, të këtij neni në rendin më të përshtatshëm, sipas rrethanave.

a) Përcakton nëse mbajtësi i llogarisë është një NFE pasive. Për qëllime të përcaktimit nëse mbajtësi i llogarisë është një NFE pasive, institucioni financiar raportues duhet të mbështetet në një vetëdeklarim nga mbajtësi i llogarisë për të vendosur mbi statusin e tij, përveçse kur ai ka informacione rreth tij ose ka informacion të disponueshëm publikisht, në bazë të të cilit mund të përcaktojë në mënyrë të arsyeshme që mbajtësi i llogarisë është një njësi ekonomike jofinanciare aktive ose një institucion financiar, përveçse një fondi investimesh të përshtatshëm në shkronjën “b”, të pikës 6, të nenit 3, që nuk është një institucion financiar i një juridiksioni pjesëmarrës.

b) Përcaktimi i personave kontrollues të një mbajtësi llogarie. Për qëllime të përcaktimit të personave kontrollues të një mbajtësi të llogarisë, një institucion financiar raportues mund të mbështetet në informacionet e mbledhura dhe të mbajtura në përputhje me procedurat për PPP/NJKT.

c) Përcaktimi i rezidencës së një personi kontrollues të një njësie ekonomike jofinanciare pasive. Për qëllime të përcaktimit të rezidencës së një personi kontrollues të një njësie jofinanciare pasive, një institucion financiar raportues duhet të mbështetet në një vetëdeklarim nga mbajtësi i llogarisë ose e këtij personi kontrollues.

3. Ndryshimi i rrethanave. Nëse ka një ndryshim të rrethanave në lidhje me një llogari të re të njësisë ekonomike, që bën që institucioni financiar raportues ta dijë ose të ketë arsye të dijë se vetëdeklarimi ose dokumentacioni tjetër që lidhet me një llogari është i pasaktë ose jo i besueshëm, institucioni financiar raportues duhet të ripërcaktojë statusin e llogarisë në përputhje me procedurat e përcaktuara në shkronjën “c”, të pikës 4, të nenit 8.

Neni 10

Rregullat e veçanta të vigjilencës së duhur

Rregullat e mëposhtme aplikohen për zbatimin e procedurave të vigjilencës së duhur të përshkruar më sipër:

1. Mbështetja në vetëdeklarimet dhe evidencat shkresore. Një institucion financiar raportues nuk mund të mbështetet në një vetëdeklarim ose evidencat shkresore, nëse institucioni financiar raportues e di ose ka arsye të dijë se vetëdeklarimi ose evidencat shkresore janë të pasakta ose jo të besueshme.

2. Procedurat alternative për llogaritë financiare të mbajtura nga përfituesit individualë të një kontrate të sigurimeve në vlerë në para të gatshme ose të një kontrate të pensionit vjetor dhe për një kontratë të sigurimeve në vlerë në para të gatshme të grupit ose një kontratë të pensionit vjetor të grupit. Një institucion financiar raportues mund të prezumojë se një përfitues individual

(i ndryshëm nga pronari) i një kontrate të sigurimit në vlerë në para të gatshme ose një kontrate pensioni vjetor që merr pension familjar nuk është një person i raportueshëm dhe mund të trajtojë një llogari të tillë financiare ndryshe nga një llogari e raportueshme, përveçse kur institucioni financiar raportues ka njohuri ose arsye për të ditur, që përfituesi është një person i raportueshëm. Një institucion financiar raportues ka arsye të dijë se një përfitues i një kontrate të sigurimit në vlerë në para të gatshme ose një kontrate pensioni vjetor është një person i raportueshëm nëse informacioni i mbledhur nga institucioni financiar raportues dhe i lidhur me përfituesin përmban tregues, siç përshkruhet në pikën 1, të nenit 6. Nëse një institucion financiar raportues ka njohuri reale ose arsye për të ditur, që përfituesi është një person i raportueshëm, institucioni financiar raportues duhet të ndjekë procedurat në pikën 1, të nenit 6.

Një institucion financiar raportues mund të trajtojë një llogari financiare, pjesë në një kontratë të sigurimit në vlerë në para të gatshme grupi ose kontratë të pensionit vjetor grupi si një llogari financiare jo të raportueshme deri në datën në të cilën një shumë do t'i paguhet punonjësit/mbajtësit të certifikatës ose përfituesit, nëse llogaria financiare që bën pjesë në një kontratë të sigurimit në vlerë në para të gatshme të grupit ose kontratë të pensionit vjetor të grupit plotëson kërkesat e mëposhtme:

a) kontrata e sigurimit në vlerë në para të gatshme të grupit ose kontrata e pensionit vjetor të grupit lidhet nga punëdhënësi dhe mbulon 25 ose më shumë punonjës/mbajtës të certifikatave;

b) punonjësit/mbajtësit e certifikatës kanë të drejtë të marrin ndonjë vlerë të kontratës në lidhje me interesat e tyre dhe të përcaktojnë përfituesit për pensionin që paguhet pas vdekjes së punonjësit; dhe

c) shuma totale që i paguhet çdo punonjësi/mbajtësi të certifikatës ose përfituesit nuk tejkalon shumën 1 000 000 USD (një milion dollarë).

3. Mbledhja e balancave të llogarisë dhe rregullat e monedhës.

a) Mbledhja e llogarive individuale. Për qëllime të përcaktimit të balancës ose të vlerës totale të llogarive financiare të mbajtura nga një individ, një institucion financiar raportues kërkohet të mbledhë të gjitha llogaritë financiare të mbajtura nga institucioni financiar raportues ose nga një njësi ekonomike e lidhur me të, por vetëm deri në masën që sistemet e kompjuterizuara të institucionit financiar raportues i lidhin llogaritë financiare, duke iu referuar një elementi të të dhënave si numri i klientit ose TIN- i dhe lejojnë që balancat e llogarive ose vlerat të mblidhen. Çdo mbajtësi të një llogarie financiare të mbajtur së bashku do t'i atribuohet e gjithë balanca ose vlera e llogarisë financiare të mbajtur së bashku për qëllime të zbatimit të kërkesave të mbledhjes të përshkruara në këtë paragraf.

b) Mbledhja e llogarive të njësisë ekonomike. Për qëllime të përcaktimit të balancës ose të vlerës së llogarive financiare të mbajtura nga një njësi ekonomike, një institucion financiar raportues i kërkohet të marrë parasysh të gjitha llogaritë financiare që mbahen nga institucioni financiar raportues ose nga një njësi ekonomike e lidhur me të, por vetëm deri në masën që sistemet e kompjuterizuara të institucionit financiar raportues i lidhin llogaritë financiare, duke iu referuar një elementi të të dhënave, si numri i klientit ose TIN-i dhe lejojnë që vlerat e llogarive të mblidhen. Çdo mbajtësi të një llogarie financiare të mbajtur së bashku do t'i atribuohet e gjithë gjendja ose vlera e llogarisë financiare, për qëllime të zbatimit të kërkesave të mbledhjes të përshkruara në këtë paragraf.

c) Rregulla e veçantë e mbledhjes që zbatohet për menaxherët e marrëdhënieve. Për qëllime të përcaktimit të balancës ose të vlerës së llogarive financiare të mbajtura nga një person për të përcaktuar nëse një llogari financiare është një llogari me vlerë të lartë, kërkohet, gjithashtu, një institucion financiar raportues, në rastin e llogarive financiare që një menaxher i marrëdhënieve e di, ose ka arsye të dijë, që janë në pronësi të drejtpërdrejtë ose të tërthortë, të kontrolluar, ose të krijuara (përveç atyre me mirëbesim) nga i njëjti person, për t'i mbledhur të gjitha këto llogari.

4. Shumat e lexuara për të përfshirë ekuivalentin në monedha të tjera. Të gjitha shumat në dollarë janë në dollarë amerikanë dhe do të lexohen duke përfshirë shuma ekuivalente në

monedha të tjera, siç përcaktohet nga legjislacioni i brendshëm. Në përcaktimin e gjendjes ose vlerës së një llogarie të shprehur në një monedhë (përveç dollarëve amerikanë) për qëllimet e këtij vendimi, institucioni financiar do të konvertojë vlerën kufi të dollarëve amerikanë të përshkruar në këto rregulla në monedhën tjetër, duke iu referuar kursit të këmbimit në datën për të cilën institucioni po përcakton shumat kufi.

5. Llogaritë me balancë/gjendje negative. Një llogari me një balancë/gjendje ose vlerë që është negative konsiderohet se ka një balancë/gjendje ose vlerë të barabartë me zero.

Neni 11

Rregulla plotësuese të raportimit dhe të vigjilencës së duhur lidhur me informacionin mbi llogaritë financiare

Rregulla plotësuese të raportimit dhe të vigjilencës së duhur lidhur me informacionin mbi llogaritë financiare:

1. Ndryshimet në rrethana

1.1 “Ndryshimi i rrethanave” përfshin çdo ndryshim që sjell një ndryshim informacioni në lidhje me statusin e një personi ose që bie ndesh me statusin e personit. Gjithashtu, një ndryshim i rrethanave përfshin çdo ndryshim ose shtim të informacionit në llogarinë e mbajtësit të llogarisë (duke përfshirë edhe shtimin, zëvendësimin ose ndryshimin e mbajtësit të llogarisë) ose çdo ndryshim ose shtim të informacionit në ndonjë llogari të lidhur me këtë llogari (duke aplikuar rregullat e mbledhjes së llogarive të përshkruara në pikën 3, të nenit 10, nëse ndryshimi ose shtimi i informacionit ndikon në statusin e mbajtësit të llogarisë.

1.2 Nëse një institucion financiar raportues është mbështetur në testin e rezidencës, siç parashikohet edhe në shkronjën “a”, të pikës 2, të nenit 6, dhe ka ndryshime në rrethanat që shkaktojnë që institucioni financiar raportues të dijë ose të ketë arsye të dijë që evidencat shkresore fillestare janë të pasakta ose jo të besueshme, institucioni financiar raportues duhet të marrë vetëdeklarim dhe evidenca të reja shkresore për të përcaktuar rezidencën për qëllime tatimore të mbajtësit të llogarisë, jo më vonë se:

a) dita e fundit të vitit përkatës kalendarik; ose

b) 90 ditë kalendarike nga njoftimi ose zbulimi i këtij ndryshimi në rrethana.

Nëse institucioni financiar raportues nuk mund të marrë vetëdeklarimin dhe evidencat e reja shkresore, brenda afatit institucioni financiar raportues, duhet të zbatojë procedurën e kërkimit në formë elektronike të të dhënave, sipas përshkrimit në shkronjave “b” deri në “dh”, të pikës 2, të nenit 6.

2. Vetëdeklarim për llogaritë e reja të njësisë ekonomike. Për sa u përket llogarive të reja të njësisë ekonomike, për qëllime të përcaktimit nëse një person kontrollues i një NFE-je pasiv është një person i raportueshëm, një institucion financiar raportues mund të mbështetet vetëm në një vetëdeklarim nga mbajtësi i llogarisë ose personi kontrollues.

3. Rezidenca e institucionit financiar. Një institucion financiar është rezident në një juridiksion pjesëmarrës nëse ai është nën juridiksionin e një juridiksioni të tillë që mundet të imponojë raportimin nga institucioni financiar.

3.1 Në rastin e një trusti që është një institucion financiar (pavarësisht nëse ai është rezident për qëllime tatimore në një juridiksion pjesëmarrës), trusti i nënshtrohet juridiksionit të një juridiksioni pjesëmarrës në qoftë se një ose më shumë nga administratorët e tij janë rezidentë në juridiksionin tjetër, me përjashtim të rasteve kur trusti i raporton të gjitha informacionet e kërkuara për t’u raportuar në zbatim të këtij vendimi e në lidhje me llogaritë raportuese të mbajtura nga trusti në një tjetër juridiksion pjesëmarrës, sepse është rezident për qëllime tatimore në këtë juridiksion tjetër.

3.2 Kur një institucion financiar (përveç një trusti) nuk ka rezidencën për qëllime tatimore (p.sh., sepse trajtohet si transparent nga ana fiskale ose ndodhet në një juridiksion që nuk aplikon tatimin mbi të ardhurat), konsiderohet të jetë subjekt i juridiksionit në një juridiksion pjesëmarrës, nëse:

- a) është themeluar sipas ligjeve të juridiksionit pjesëmarrës;
- b) ka vendin e tij të menaxhimit (duke përfshirë menaxhimin efektiv) në juridiksionin pjesëmarrës; ose
- c) i nënshtrohet mbikëqyrjes financiare në juridiksionin pjesëmarrës.

3.3 Kur një institucion financiar (përveç një trusti) është rezident në dy ose më shumë juridiksione pjesëmarrëse, ky institucioni financiar do t'u nënshtrohet detyrimeve të raportimit dhe vigjilencës së duhur sipas juridiksionit pjesëmarrës në të cilin mban llogaritë financiare.

4. Mbjajtja e llogarisë. Në përgjithësi, një llogari do të konsiderohet se mbahet nga një institucion financiar në rastet e mëposhtme:

- a) në rastin e një llogarie të kujdestarisë, nga institucioni financiar që ka kujdestarinë mbi aktivet e llogarisë (duke përfshirë një institucion financiar që mban aktive në emër të mbajtësit të llogarisë në një institucion të tillë);
- b) në rastin e një llogarie depozitë, nga institucioni financiar i cili është i detyruar të kryejë pagesa në lidhje me llogarinë (përfshirë një agjent të një institucioni financiar pavarësisht nëse një agjent i tillë është një institucion financiar);
- c) në rastin e ndonjë interesi ose borxhit të kapitalit në një institucion financiar që përbën një llogari financiare, nga ky institucion financiar;
- ç) në rastin e një kontrate sigurimi në vlerë në para të gatshme ose të një kontrate të pensionit vjetor, nga institucioni financiar që është i detyruar të kryejë pagesa në lidhje me kontratën.

5. Trustet që janë njësi jofinanciare pasive. Një njësi ekonomike si një shoqëri, shoqëri me përgjegjësi të kufizuar ose një formë e ngjashme e organizimit që nuk ka rezidencën për qëllime tatimore, sipas pikës 49, të nenit 3, trajtohet si rezident në juridiksionin në të cilin ushtron efektivisht veprimtarinë. Për këto qëllime, një person juridik ose një formë ligjore e ngjashme e organizimit konsiderohet “i ngjashëm” me një partneritet dhe me një shoqëri me përgjegjësi të kufizuar, ku nuk trajtohet si një njësi e tatueshme në një juridiksion pjesëmarrës, sipas legjislacionit tatimor të këtij juridiksioni. Megjithatë, për të shmangur raportimin e dyfishtë (duke pasur parasysh shtrirjen e gjerë të “personave kontrollues” në rastin e trusteve), një trust që është një NFE pasiv nuk mund të konsiderohet si një formë ligjore e ngjashme organizimi.

6. Adresa e selisë qendrore të njësisë ekonomike

6.1 Një nga kërkesat e përshkruara në shkronjën “c”, të pikës 5, të nenit 3, është që, në lidhje me një njësi ekonomike, dokumentacioni zyrtar të përfshijë ose adresën kryesore të zyrave të njësisë ekonomike në një juridiksion ku pretendon se është rezident ose një juridiksion në të cilin njësia ekonomike është themeluar. Adresa kryesore e një njësie ekonomike është adresa ku menaxhohet efektivisht.

6.2 Adresa e një institucioni financiar në të cilin njësia ekonomike mban një llogari, një kuti postare ose një adresë të cilën e përdor vetëm për qëllime postimi nuk është adresa e selisë qendrore e njësisë ekonomike, përveçse kur kjo adresë është adresa e vetme e përdorur nga njësia ekonomike dhe paraqitet si adresa e regjistruar e njësisë ekonomike në të gjitha dokumentet zyrtare.

6.3 Adresa e cila është përcaktuar për të mbajtur të gjithë postën në atë adresë nuk përfaqëson adresën e selisë kryesore të njësisë ekonomike.

Neni 12

Shkëmbimi i informacionit mbi llogaritë e raportueshme

1. Çdo institucion financiar raportues në Republikën e Shqipërisë i raporton Drejtorisë së Përgjithshme të Tatimeve informacionin mbi llogaritë e raportueshme, sipas shtojcës IV bashkëlidhur “Metodat e transferimit të të dhënave nga institucionet financiare të detyruar për të komunikuar me administratën tatimore, në kuadër të shkëmbimit automatik të informacionit të llogarive financiare”.

2. Autoriteti kompetent, Drejtoria e Përgjithshme e Tatimeve, shkëmben me administratat e tjera tatimore informacionin e marrë nga institucionet financiare raportuese nëpërmjet sistemit CTS. Ky sistem, i cili aksesohet kundrejt një tarife vjetore, do të mundësojë transmetimin/pranimin e mesazheve dhe të integrimin me sistemet e autoriteteve të tjera tatimore.

3. Shkëmbimi i informacionit mbi llogaritë e raportueshme duhet të realizohet duke respektuar parimin e mjaftueshmërisë, proporcionalitetit dhe afatit të përpunimit të të dhënave, në përputhje me legjislacionin e mbrojtjes së të dhënave personale.

4. Gjatë procesit të shkëmbimit të informacionit mbi llogaritë e raportueshme duhet të garantohen masat e sigurisë së të dhënave personale, evidentimi i gjurmimit të përpunimit të të dhënave personale dhe të drejtat e subjekteve të të dhënave/tatimpaguesve.

Neni 13

Dispozita të fundit

Ngarkohet administrata tatimore dhe subjektet e përcaktuara në ligjin nr. 4/2020, “Për shkëmbimin automatik të informacionit të llogarive financiare”, për zbatimin e këtij vendimi.

Ky vendim hyn në fuqi pas botimit në Fletoren Zyrtare.

ZËVENDËSKRYEMINISTËR
Erion Braçe

SHTOJCA I

LISTA E JURIDIKSIONEVE PJESËMARRËSE (zëvendësuar shtojca me Vkm nr. 817, datë 28.12.2023)

1. Afrika e Jugut
2. Andorra
3. Anguila
4. Antigua dhe Barbuda
5. Arabia Saudite
6. Argjentina
7. Aruba
8. Australia
9. Austria
10. Azerbaixhani
11. Bahamasi
12. Bahrejni
13. Barbadosi
14. Belgjika
15. Belizeja
16. Bermuda
17. Brazili
18. Brunei
19. Bullgaria

20. Danimarka
21. Dominika
22. Ekuadori
23. Emiratet e Bashkuara Arabe
24. Estonia
25. Federata Ruse
26. Finlanda
27. Franca
28. Gana
29. Gërnzi
30. Gjeorgjia
31. Gjermania
32. Gjibraltari
33. Grenada
34. Grenlanda
35. Greqia
36. Holanda
37. Hong Kongu (Kinë)
38. Hungaria
39. India
40. Indonezia
41. Irlanda
42. Ishujt e Virgjër Britanikë
43. Ishujt Faroe
44. Ishujt Kajman
45. Ishujt Kuk
46. Ishujt Marshall
47. Ishujt Turks dhe Kaikos
48. Ishulli i Mani
49. Islanda
50. Italia
51. Izraeli
52. Japonia
53. Kaledonia e Re
54. Kanadaja
55. Katari
56. Kazakistani
57. Kenia
58. Kili
59. Kina (Republika Popullore)
60. Kolumbia
61. Korea
62. Kosta Rika
63. Kroacia
64. Kurasao
65. Kuvajti
66. Letonia
67. Libani
68. Liberia
69. Lihtenshtajni

70. Lituania
71. Luksemburgu
72. Makao (Kinë)
73. Malajzia
74. Maldivet
75. Mali i Zi
76. Malta
77. Maroku
78. Mauritius
79. Mbretëria e Bashkuar
80. Meksika
81. Moldavia
82. Monako
83. Montserrati
84. Nauru
85. Nigeria
86. Niue
87. Norvegjia
88. Omani
89. Pakistani
90. Panamaja
91. Peruja
92. Polonia
93. Portugalia
94. Qipro
95. Republika Çeke
96. Republika Sllovake
97. Ruanda
98. Rumania
99. Samoa
100. San Marino
101. Sejšells
102. Singapori
103. Sint Marten
104. Sllovenia
105. Spanja
106. Suedia
107. Shën Kits dhe Nevis
108. Shën Luçia
109. Shën Vinsenti dhe Grenadinet
110. Shqipëria
111. Tajlanda
112. Turqia
113. Uganda
114. Ukraina
115. Uruguaji
116. Vanuatu
117. Xhamajka
118. Xhersi
119. Zelanda e Re

120. Zvicra

SHTOJCA II
LISTA E JURIDIKSIONEVE TË RAPORTUESHME
(zëvendësuar me Vkm nr. 817, datë 28.12.2023)

1. Afrika e Jugut
2. Andorra
3. Anguila
4. Antigua dhe Barbuda
5. Arabia Saudite
6. Argjentina
7. Australia
8. Austria
9. Azerbaixhani
10. Barbadosi
11. Belgjika
12. Bermuda
13. Brazili
14. Brunei Darusalam
15. Bullgaria
16. Danimarka
17. Dominika
18. Ekuadori
19. Emiratet e Bashkuara Arabe
20. Estonia
21. Finlanda
22. Franca
23. Gana
24. Gërnzi
25. Grenada
26. Grenlanda
27. Greqia
28. Gjermania
29. Gjibraltari
30. Holanda
31. Hong Kongu (Kinë)
32. Hungaria
33. India
34. Indonezia
35. Irlanda
36. Ishujt e Virgjër Britanikë
37. Ishujt Faroe
38. Ishujt Kajman
39. Ishujt Kuk
40. Ishujt Turks dhe Kaikos
41. Ishulli i Manit
42. Islanda
43. Italia
44. Izraeli

45. Japonia
46. Kaledonia e Re
47. Kanadaja
48. Kazakistani
49. Kili
50. Kina
51. Kolumbia
52. Korea
53. Kosta Rika
54. Kroacia
55. Kurasao
56. Kuvajti
57. Letonia
58. Liberia
59. Lihtenshtajni
60. Lituania
61. Luksemburgu
62. Makao (Kinë)
63. Malajzia
64. Malta
65. Maroku
66. Mauritius
67. Mbretëria e Bashkuar
68. Meksika
69. Monako
70. Montserrati
71. Nauru
72. Nigeria
73. Norvegjia
74. Omani
75. Pakistani
76. Panamaja
77. Peruja
78. Polonia
79. Portugalia
80. Qipro
81. Republika Çeke
82. Republika Sllovake
83. Rumania
84. Rusia
85. San Marino
86. Sejshells
87. Singapori
88. Sint Marten
89. Sllovenia
90. Spanja
91. Suedia
92. Shën Kits dhe Nevis
93. Shën Luçia
94. Shën Vinsenti dhe Grenadinet

95. Turqia
96. Uruguaji
97. Vanuatu
98. Xhersi
99. Zelanda e Re
100. Zvicra

SHTOJCA III

LISTA E INSTITUCIONEVE FINANCIARE JORAPORTUESE

1. Një organ qeveritar, organizatë ndërkombëtare ose bankë qendrore, përveçse lidhur me pagesa të cilat rrjedhin nga detyrimet e mbajtura, në lidhje me një veprimtari financiare tregtare të llojit të atyre të realizuara nga një Shoqëri sigurimesh e specifikuar, një institucion kujdestarie ose një institucion depozite.

2. Një fond pensioni me pjesëmarrje të gjerë; një fond pensioni me pjesëmarrje të kufizuar; një fond pensioni i një organi qeveritar, organizate ndërkombëtare ose banke qendrore ose një emetues i kualifikuar i kartave të kreditit.

3. Çdo njësi tjetër ekonomike që paraqet rrezik të ulët për t'u përdorur për shmangie tatimore, ka shumë karakteristika të ngjashme me secilën prej njësive të përshkruara në paragrafët "a" dhe "b", të pikës 49, të nenit 3 dhe është përcaktuar në legjislacionin e brendshëm si një institucion financiar joraportues, me kusht që statusi i kësaj njësie si institucion financiar joraportues nuk cenon qëllimet e Standardit të Përbashkët të Raportimit.

4. Një instrument investimesh kolektive i përjashtuar.

5. Një trust deri në masën që administratori i besuar i trustit është një institucion financiar raportues dhe e raporton të gjithë informacionin që duhet raportuar në përputhje me nenin 4, lidhur me të gjitha llogaritë e raportueshme të trustit.

(Shtuar shtojca IV me "ndreqje gabimi" botuar në Fz. nr. 147/2020, datë 7.8.2020)

SHTOJCA IV

METODAT E TRANSFERIMIT TË TË DHËNAVE NGA INSTITUCIONET FINANCIARE TË DETYRUARA PËR TË KOMUNIKUAR ME ADMINISTRATËN TATIMORE NË KUADËR TË SHKËMBIMIT AUTOMATIK TË INFORMACIONIT TË LLOGARIVE FINANCIARE

Institucionet financiare te cilat kerkohen te raportojnë, u kërkohet te komunikojne sipas parashikimeve në këtë dispozitë.

Administrata Tatimore vërteton paraqitjen e komunikimeve të përmendura me anë të një certifikate në të cilën, pas përpunimit të kontrollit, tregohen:

- a) në rast të një rezultati pozitiv:
 - i. identifikuesi i *skedarit* i atribuar nga subjekti që bën komunikimin;
 - ii. protokolli i caktuar ne menyre automatike në *skedar*;
 - iii. data ne te cilen *skedari* eshte derguar

- b) në rast të një rezultati negativ, për shkak të pamjaftueshmërisë së rregullave të transmetimit, anomalive në nomenklaturën e *skedarit*, parregullsive në strukturën e të dhënave ose mospërputhjet midis të dhënave të komunikuar:
 - i. identifikimi i *skedarit* i atribuar nga subjekti që bën komunikimin;
 - ii. protokolli i caktuar ne menyre automatike në skedar;
 - iii. data ne te cilen skedari eshte derguar
 - iv. arsyeja e refuzimit

Në rast të një rezultati negativ e cila sjell refuzimin, komunikimi do konsiderohet se nuk është paraqitur.

Perpunimi i te dhenave

Informacioni i përmendur në këtë dispozitë i transmetohet Administrates Tatimore në përputhje me legjislacionin për konfidencialitetin dhe mbrojtjen e të dhënave personale dhe mblidhet në përputhje me të drejtat dhe liritë themelore të tatimpaguesve.

Administrata Tatimore përpunon të dhënat e komunikuar dhe i transmeton ato tek autoritetet kompetente të juridiksioneve që i nënshtrohen komunikimit, sipas metodave dhe kushteve të përcaktuara nga direktiva ose nga marrëveshjet përkatëse dhe marrëveshjet teknike të lidhura.

METODAT E TRANSFERIMIT TE TE DHENAVE NGA INSTITUCIONET FINANCIARE TE DETYRUAR PER TE KOMUNIKUAR ME ADMINISTRATEN TATIMORE NE KUADER TE SHKEMBIMIT AUTOMATIK TE INFORMACIONIT TË LLOGARIVE FINANCIARE

RREGULLAT E KOMUNIKIMIT

1.1 OBJEKTI I DOKUMENTIT

Ky dokument përshkruan rregullat e përpilimit dhe transmetimit nga Institucionet Financiare Shqiptare të kërkuara për të komunikuar drejt Drejtorise se Pergjithshme te Tatimeve informacionin në lidhje me shkëmbimin e detyrueshëm automatik të informacionit në sektorin fiskal.

1.2 TERMINOLOGIA

Akronim	Kuptimi
AEOI	Automatic Exchange of Information
ASCII	American Standard Code for Information Interchange
CRS	Common Reporting Standard Standard i Përbashkët i Raportimit
FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act
IBAN	International Bank Account Number
IF	Institucione Financiare shqiptare te detyruara per te komunikuar
IN	Identification Number –perdoret ne vend te TIN, ne rastin e nje personi juridik
ISO	International Organization for Standardization
MB	Megabyte
MS	Member State
N/A	Not Applicable
OBAN	Other Bank Account Number

Akronim	Kuptimi
OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development
TIN	Tax Identification Number – Numri i identifikimit fiskal
XML	Extensible Mark-up Language
XSD	XML Schema Definition
OICR	Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio Skema e Investimeve Kolektive
SGR	Società di gestione del risparmio Kompania e administrimit të kursimeve

Shënim teknik në lidhje me terminologjinë: formati i miratuar për komunikimin e të dhënave të raportimit financiar është formati XML i CRS-se. Kjo rregullon organizimin dhe llojin e informacionit që përmbahet në skedarët XML, të cilat validojnë zyrtarisht cdo skedar XML, pra ka një strukturë specifike dhe informacioni është i organizuar në bazë të llojeve të të dhënave nga më të thjeshtët deri me të ndërlikuarat, të kombinuara me njëra-tjetrën në të ashtuquajturat blloqe informacioni. Disa blloqe të veçanta janë nga ana tjetër gjithashtu të korigjueshme dhe karakterizohen nga një specifike, i cili përcakton metodat e korigjimit. Në këtë kontekst, **Dokumenti**, përcaktohet si blloku minimal i informacionit të korigjueshëm dhe specifikimet që e karakterizojnë atë quhet **Specifikimi i Dokumentit (DocSpec)**.

2. METODAT E KOMUNIKIMIT TE TE DHENAVE

Cdo IF duhet të transmetojë të dhënat e raporteve financiare të rezidentëve në juridiksionet e komunikuar, sipas juridiksionit, në një dosje të vetme ku te jete i ndare sipas juridiksioneve

DPT do të vë në dispozicion të IF, një program që synon kontrollin formal (kontrollin e klientit) dhe përgatitjen e file-t që do të transmetohet, duke lejuar kriptimin dhe nënshkrimin e tij me certifikatën e regjistruar në IF si përgjegjes i të dhënave të përfshira në të.

Dosja e transmetuar do t'i nënshtrohet një kontrolli të mëtejshëm në sistemet e pranimit të DPT-se, pas së cilës do të prodhohet një aprovim i skedarit ose refuzim i plotë i tij. Skedaret, kontrolli i të cilave prodhon një refuzim të tij do të konsiderohet se nuk është dërguar dhe për këtë arsye, nga IF do të kërkohet që ta ritransmetojë atë si duhet.

Dosja e pranuar do të përpunohet nga DPT në mënyrë që të veçojë të dhënat në baze të juridiksioneve që u komunikohen dhe t'i dërgojnë ato tek autoritetet kompetente përkatëse.

2.1 KONTROLLI FORMAL (KLIENT)

Kontrolli i klientit do të përfundojë:

- në verifikimin e vlefshmërisë së rrjedhës XML në lidhje me versionin e fundit të Skemës XSD të lëshuar nga OECD për shkëmbimin CRS;

- ne verifikimin e kufizimeve shtesë të parashikuara nga marrëveshjet CRS të përcaktuara në Shtojcën 3 të " *Common Reporting Standard User Guide* " të botimit "OECD (2017), *Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters, Second Edition*, OECD Publishing, Paris. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264267992-en>" të përjashtuar nga çdo përjashtim specifik për zonën kombëtare të mbledhjes së të dhënave;
- ne verifikimin e pranisë dhe korrektesisë formale të të gjithë kodeve tatimore shqiptare të pranishëm në mesazh;
- ne verifikimin e përputhshmërisë midis kodit tatimor shqiptarë dhe llojit të personit (person fizik / person juridik);

Zbulimi i gabimeve (bllokuesit) ose paralajmërimeve (jo-blokues) do të shfaqen në një skedar diagnostikues.

Prania e gabimeve në rrjedhë ndërpret procesin e përpunimit. Prandaj do të jetë e nevojshme të hiqni anomalitë dhe të përsërisni procedurën e kontrollit.

2.2 KONTROLI NE FAZEN E MIREPRITUR

Kur pranoni skedarin, do të bëhen dhe kontrollet e mëposhtme shtesë:

- Verifikimin e korrektesise dhe ekzistences ne regjistrin e taksave te TIN te IF te derguar te cilat jane te pranishme ne Mesazh i referohet elementit *SendingCompanyIN* e cila verifikon korrespondencen e saj me kodin fiskale te permbajtjes nenshkruese dhe derguese
- verifikimin e përputhshmërisë së fluksit të fituar në lidhje me versionin e fundit të softwarit të kontrollit të publikuar në faqen e internetit të A.T
- verifikimin e pajtueshmërisë me rregullat e dërgimit në lidhje me afatet;
- verifikimin e veçantisë se identifikuesve të raportuar së MessageRefID, DocRefId dhe ekzistencën e identifikuesve të raportuar ndoshta në fushat CorrMessageRefId dhe CorrDocRefId.

3. REGULLAT E KOMUNIKIMIT

Ky kapitull përshkruan se si të përpiloni skedarët që IF duhet t'i dërgojë A.T.

1.1 SKEMA E REFERENCES

Skema e referencës për specifikimet teknike është CrsXML v1.0 e publikuar ne [PORTAL I DEDIKUAR](#) i cili eshte i perbere nga file-t xsd si me poshte:

- CrsXML_v1.0.xsd
- CommonTypesFatcaCrs_v1.1.xsd

- FatcaTypes_v1.1.xsd
- OECDtypes_v4.1.xsd
- isocrstypes_v1.0.xsd

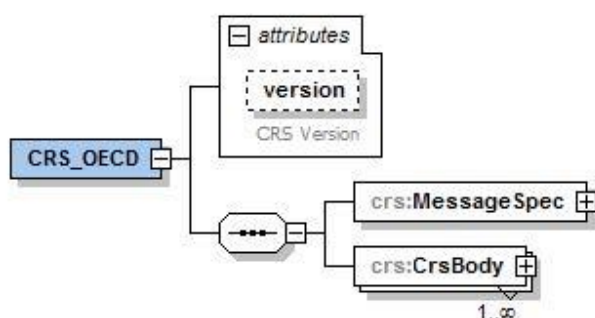
Skedari XML duhet të jetë formalisht i vlefshëm në lidhje me skemën CrsXML.

Shenim: mbani në mend se rregullat formale të përcaktuara nga Skema XSD nuk janë te plote për të prodhuar një skedar të saktë.

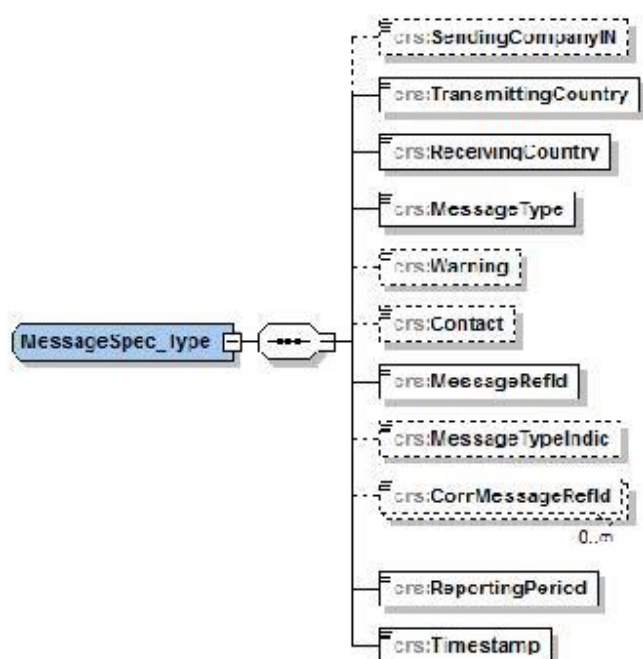
1.2 STRUKTURA E PERGJITHSHME E KOMUNIKIMIT CRS

Skema CrsXML përshkruan formatin dhe strukturën e komunikimit të të dhënave (Mesazhi CRS).

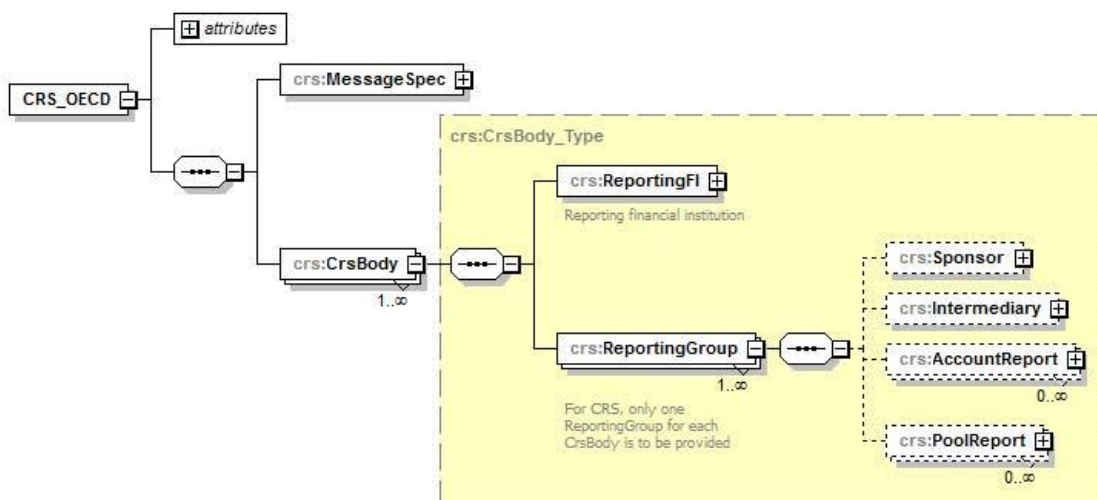
Messaggio CRS konsiston ne 2 bllok informacioni, **MessageSpec** dhe **CrsBody**.



Bloku **MessageSpec** përmban, përveç informacionit për të identifikuar IF, informacionin e identifikimit të vetë mesazhit, periudhën e referencës dhe natyrën e informacionit të komunikuar (p.sh. të dhëna të reja ose korrigjuese).



Bloku **CrsBody** përmban informacion në lidhje me blloqet e informacionit që përbëjnë të dhënat financiare siç janë informacionet personale të IF, mbajtësin e raportit financiar, personat kontrollues, numrin e identifikimit të llogarisë dhe informacionin përkatës financiar (balance dhe / ose pagesa).



Sipas Skemës, mesazhi CRS është i përbërë nga një element i vetëm themelor, i quajtur CRS_OECD që ka si atribut versionin e Skemës së referencës dhe nga ana e tij përmban një bllok të MessageSpec të përshkruar tashmë më lart dhe një ose më shumë blloqe CrsBody.

Për mesazhet e dërguara nga IF (ReportingFI) në A.T, është e nevojshme që moria e bllokut CrsBody të jetë e barabartë me 1.

Edhe pse tregohet ndryshe në diagram, blloku CrsBody duhet të përbëhet nga një bllok i vetëm i llojit ReportingFI dhe duhet të përmbajë një dhe vetëm një bllok ReportingGroup.

Blloku ReportingGroup, për mesazhet e tipit "new data" të dërguara nga institucionet financiare në A.T, duhet të përmbajë të paktën një bllok AccountReport.

Në mungesë të të dhënave për t'u komunikuar, blloku ReportingGroup nuk duhet të përmbajë asnjë bllok AccountReport. Shihni paragrafin SHEMBULL KOMUNIKIMI NE RASTE TE MUNGESSES SE TE DHENAVE

Blloqet Sponsor, Intermediary dhe PoolReport, edhe nëse janë të pranishme në skemën XML të CRS, kurrë nuk duhet të raportohen në mesazh.

Nuk jane te vendosura ne etiketen xml elementet opsional te hapur ose te mbyllur ose te vlefshme me hapesire

4.2.1 INFORMACIONI TEKNIK PER IDENTIFIKIM DHE NATYRËN E KOMUNIKIMIT

Bloqet kryesore të informacionit brenda mesazhit CRS (*MessageSpec*, *ReportingFI*, *AccountReport*) karakterizohen, ndër të tjera, nga prania e elementeve të domosdoshëm për t'i identifikuar ato në mënyrë unike dhe për të përshkruar kuptimin e tyre brenda procesit të komunikimit:

- *MessageSpec*: karakterizon komunikimin në nivelin e Mesazhit.
- *DocSpec*: karakterizon bloqet e informacionit në nivelin e Dokumentit(*Doc*) (*ReportingFI* / *AccountReport*), ku per Dokument nënkupton *bllokun minimale të korrigjueshëm të informacionit*.

4.2.1.1 *MessageSpec* në identifikimin e mesazhit dhe natyrën e komunikimit

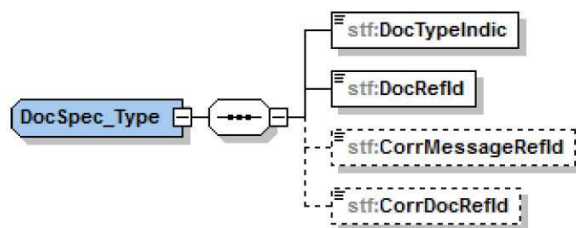
Elementi *MessageSpec* është një shembull i llojit kompleks *MessageSpec_Type* dhe në këtë pjesë përshkruajmë elementët që e përbëjnë atë, vetem në lidhje me identifikimin dhe natyrën e komunikimit (për një përshkrim më të hollësishëm, shiko kapitullin tjetër).

#	Elementet e identifikimit	Pershkrim
1	MessageRefId	<p>MessageRefId gjithmonë duhet të specifikohet dhe duhet të përmbajë tekst me formatizim specifik që përfaqëson identifikuesin unik në kohën dhe hapësirën e mesazhit. Ky identifikues lejon si IF që dërgon si dhe A.T për të identifikuar dhe referuar mesazhin në proceset vijuese.</p> <p>Për të siguruar unitetin e lartpërmendur në kohë dhe hapësirë, kërkohet formatimi i mëposhtëm:</p> <p style="text-align: center;"><AL><VITI I REFERUAR><TIN><DERGIM PROGRESIV></p> <p>Ku:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <AL> është gjithmonë një vlerë e gjatë prej 2 karakteresh • < VITI I REFERUAR > është një vlerë numerike e gjatë prej 4 karakteresh e cila prezanton vitin e referimit të dhenave • <TIN> është një varg 11 karakteresh alfanumerik që përfaqëson kodin e taksave të IF. Në rastin e veçantë të OICR-ve pa personalitet juridik, nuk është e nevojshme të specifikoni ndonjë TIN dhe është e mjaftueshme që të formatizoni numrin e identifikimit të caktuar nga Banka e Shqipërisë nga 5 karaktere numerike, duke plotësuar atë në të majtë me shumë 0 për të arritur një gjatësi totale prej 11. Për shembull, dhënë ID numerike 12345, bëhet 00000012345. • <VITI PASARDHES> është një varg 10-shifror i gjatë që përfaqëson numrin progresiv të dërgesës, numri duhet të plotësohet me shtrirjen e duhur dhe me zero të mbushura me majtë deri sa të arrijë gjatësinë e vendosur. <p>Shembull: në lidhje me komunikimin e dytë për vitin referues 2019, IF që ka TIN 9999999999, do të hartojë identifikimin e mëposhtëm:</p> <p><MessageRefId>AL20199999999999990000000002</MessageRefId></p> <p>Shembull: në lidhje me komunikimin e parë për vitin referues 2020, OICR pa personalitet juridik që ka një identifikim unik të lëshuar nga Banka e Shqipërisë (OICRID) 33333, do të hartojë identifikuesin e mëposhtëm të mesazhit</p> <p><MessageRefId>AL202000000333330000000001</MessageRefId></p> <p>Bazuar në ato që janë thënë, vlera e specifikuar në elementin MessageRefId:</p> <ul style="list-style-type: none"> • përfaqësohet gjithmonë me një sekuencë të gjatë alfanumerike prej 27 karakteresh • Kurrë nuk duhet të përmbajë hapësira brenda tij, as përpara dhe as pas.

#	Elementet e identifikimit	Pershkrim								
2	MessageTypeIndic	<p>MessageTypeIndic është treguesi i llojit të mesazhit.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Vlera</th> <th>pershkrimi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CRS701</td> <td>Mesazhi përmban informacion të ri</td> </tr> <tr> <td>CRS702</td> <td>Mesazhi përmban korrigjime për informacionin e dërguar më parë</td> </tr> <tr> <td>CRS703</td> <td>Mesazhi njofton se nuk ka asnjë të dhënë për të raportuar</td> </tr> </tbody> </table>	Vlera	pershkrimi	CRS701	Mesazhi përmban informacion të ri	CRS702	Mesazhi përmban korrigjime për informacionin e dërguar më parë	CRS703	Mesazhi njofton se nuk ka asnjë të dhënë për të raportuar
Vlera	pershkrimi									
CRS701	Mesazhi përmban informacion të ri									
CRS702	Mesazhi përmban korrigjime për informacionin e dërguar më parë									
CRS703	Mesazhi njofton se nuk ka asnjë të dhënë për të raportuar									
3	CorrMessageRefId	<p>CorrMessageRefId duhet të përdoret ekskluzivisht për komunikimet që zëvendësojnë të dhënat e reja të bëra brenda ditës së pesëmbëdhjetë pas afatit dhe duhet ti referohet MessageRefId të komunikimit të mëparshëm dhe të pranohen me një rezultat pozitiv dhe asnjëherë të zëvendësohen nga komunikimet e tjera, as të anulohen nga një komunikim i "Asnjë të dhënë për t'u komunikuar ", në lidhje me të njëjtën periudhë reference.</p>								

4.2.1.2 DocSpec në identifikimin e dokumentit dhe natyrën e komunikimit

Elementi DocSpec është një shembull i llojit kompleks të të dhënave DocSpec_Type. Ky është një lloj i të dhënave që përdoret në përkufizimet e elementit ReportingFI dhe elementit të AccountReport. Në këtë mënyrë, këta elementë (të ashtuquajturat korrigjueshëm) mund të referohen në procesin e korrigjimit dhe modifikimit të të dhënave të dërguara tashmë.



Në këtë seksion ne përshkruajmë elementet që përbëjnë elementin DocSpec përfshirë konventën e emërimit që ka për qëllim t'u jepet identifikuesve që DocRefId mund të marrë

Elementi/Attributi	Pershkrim																		
DocTypeIndic	<p>Ai përfaqëson llojin e të dhënave që dërgohen dhe përcakton natyrën e komunikimit.</p> <p>Vlerat e mundshme tregohen në tabelën vijuese:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Vlera</th> <th>Pershkrimi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>OECD0</td> <td>Ridërgo të dhënat (nuk përdoren për raportimin e CRS-së)</td> </tr> <tr> <td>OECD1</td> <td>Të dhëna të reja</td> </tr> <tr> <td>OECD2</td> <td>Të dhëna të korrigjuara</td> </tr> <tr> <td>OECD3</td> <td>Fshirje e të dhënave</td> </tr> <tr> <td>OECD10</td> <td>Ridërgo të dhënat test (nuk përdoret për raportimin e CRS-së)</td> </tr> <tr> <td>OECD11</td> <td>Të dhëna të reja test</td> </tr> <tr> <td>OECD12</td> <td>Të dhëna të korrigjuara test</td> </tr> <tr> <td>OECD13</td> <td>Fshirje e të dhënave test</td> </tr> </tbody> </table> <p>OECD0 mund të përdoret vetëm në rrethana të veçanta që lidhen vetëm me elementin ReportingFI, kur keni ndërmend të komunikoni mesazhe korrigjuese (MessageTypeIndic = CRS702) ose integrimin e të dhënave të reja (MessageTypeIndic = CRS701) duke iu referuar një ose më shumë elementeve të AccountReport por jo edhe të ReportingFI i cili, duke qenë një element i detyrueshëm, duhet që në çdo rast të ritransmetohet me OECD0.</p> <p>OECD1 mund të përdoret vetëm për dokumente që përmbajnë të dhëna të reja ose, në rast të mungesës së të dhënave për t'u komunikuar (MessageTypeIndic = CRS703), në elementin ReportingFI.</p> <p>OECD2 ose OECD3 mund të përdoren vetëm në mesazhe korrigjuese. Vlera OECD3 nuk mund të përdoret për ReportingFI</p> <p>OECD10, OECD11, OECD12, OECD13 mund të përdoren vetëm për mesazhe TEST. Dokumentet e karakterizuara nga këto lloje nuk do të shkëmbehen. Pranimi i skedarit që përmban këto lloj dokumentesh do t'i nxjerrë në pah ato. Përdorimi i tyre brenda mesazhit ndjek rregullat e përcaktuara tashmë për vlerat përkatëse të jo testit OECD0, OECD1, OECD2, OECD3</p>	Vlera	Pershkrimi	OECD0	Ridërgo të dhënat (nuk përdoren për raportimin e CRS-së)	OECD1	Të dhëna të reja	OECD2	Të dhëna të korrigjuara	OECD3	Fshirje e të dhënave	OECD10	Ridërgo të dhënat test (nuk përdoret për raportimin e CRS-së)	OECD11	Të dhëna të reja test	OECD12	Të dhëna të korrigjuara test	OECD13	Fshirje e të dhënave test
Vlera	Pershkrimi																		
OECD0	Ridërgo të dhënat (nuk përdoren për raportimin e CRS-së)																		
OECD1	Të dhëna të reja																		
OECD2	Të dhëna të korrigjuara																		
OECD3	Fshirje e të dhënave																		
OECD10	Ridërgo të dhënat test (nuk përdoret për raportimin e CRS-së)																		
OECD11	Të dhëna të reja test																		
OECD12	Të dhëna të korrigjuara test																		
OECD13	Fshirje e të dhënave test																		

Elementi/Attributi	Pershkrim
DocRefId	<p>Referencë unike për elementë të korrigjueshëm, ReportingFI dhe AccountReport.</p> <p>Në rastin e elementit të AccountReport, DocRefId relativ duhet të jetë gjithmonë unik në kohë dhe hapësirë (dy DocRefId identik nuk mund të tregohen në të njëjtin komunikim dhe as në komunikimet e dërguara dhe të pranuara me rezultate pozitive)</p> <p>Në rastin e elementit ReportingFI, DocRefId është unik në kohë dhe hapësirë vetëm nëse DocTypeIndic është i ndryshëm nga OECD0. Në rastin e fundit, në fakt, DocRefId mund të jetë i njëjtë me një identifikues tjetër të dërguar tashmë për ReportingFI.</p> <p style="text-align: center;"><AL><VITI I REFERIMIT><TIN><NENSHKRIMI BLLOK><REKORDI PROGRESIV></p> <p>Ku:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <AL> është gjithmonë e gjatë një vlere konstante prej 2 karakteresh • <VITI REFERIMIT > është një varg i gjatë numerik 4 karakteresh që paraqet vitin e referimit të të dhënave. Ajo duhet të përkojë me vitin e raportuar në ReportingPeriod te MessageSpec • <TIN> është një varg 11 karakteresh alfanumerik që përfaqëson kodin e taksave të IF. Gjithashtu në këtë rast, përjashtimi i veçantë vlen për OICR pa personalitet juridik i cili duhet të shkruajë identifikimin e tyre numerik (të caktuar nga Banka e Shqiperise) të përfunduar në të majtë me shumë 0 deri sa të arrijnë gjatësinë e 11 karaktereve alfanumerike. • <NENSHKRIMI BLLOK> është një string i gjatë prej 2 karakteresh me vlere konstante FI nese blloku që i referohet është një ReportingFI, AR nese blloku që i referohet është një AccountReport. • <REKORDI PROGRESIV> është një varg 10 shifrori që përfaqëson një numër progresiv të rekordit, numri duhet të plotësohet me shtrirjen e djathtë dhe zerot e mbushura nga e majta deri sa të arrijë gjatësinë e vendosur. <p>Esempto: në lidhje me vitin referues 2019, IF që ka TIN 999999999999, mund të hartojë identifikuesin e mëposhtëm për bllokun e ReportingFi:</p> <p><DocRefId>AL2019999999999999FI0000000001</DocRefId></p> <p>Nëse komunikohen dy llogari AccountReport, ata mund të kenë identifikuesit e mëposhtëm:</p> <p><DocRefId> AL2019999999999999AR0000000001</DocRefId></p> <p><DocRefId> AL2019999999999999AR0000000002</DocRefId></p> <p>Identifikuesi i shprehur ne DocRefId përfaqësohet gjithmonë me një sekuencë alfanumerike 29 karakteresh.</p>
CorrMessageRefId	Ky element nuk duhet të përdoret kurrë.

Elementi/Attributi	Pershkrim
CorrDocRefId	<p>Në rastin e një korigjimi ose anulimi, ky identifikues i referohet DocRefId të elementit që do të shfuqizohet, i dërguar më parë. Prandaj duhet të ketë të njëjtën strukturë si DocRefId.</p> <p>Elementi CorrDocRefId do të përdoret vetëm kur DocTypeIndic merr vlerën OECD2 ose OECD3 dhe MessageTypeIndic merr vlerën OECD702, nëse keni ndërmend të bëni një komunikim "korigjues" ose "anulues" të informacionit të dërguar më parë.</p> <p>CorrDocRefId i treguar, duhet të përmbajë të njëjtin vit referencë të DocRefId dhe në ate të identifikuar në ReportingPeriod.</p> <p>Nuk mund të jenë të pranishëm në të njëjtin mesazh dy CorrDocRefId të njëjta.</p> <p>CorrDocRefId i treguar duhet t'i referohet një Dokumenti të pa validuar më parë nga komunikimet e mëparshme.</p>

1.3 STRUKTURA NE DETAJ E KOMUNIKIMIT CRS

Ky kapitull paraqet strukturën dhe përkufizimet e llojeve të të dhënave të përcaktuara në skemën **CrsXML v.1.0**.

Permbledhim me poshte strukturën e dy elementeve kryesore që ndertojnë një **Mesazh CRS**, **MessageSpec** dhe **CrsBody**, dhe për çdo element të strukturës specifikohet shumëllojshmëria e tyre

Elementi **MessageSpec** me tip **MessageSpec_Type**, përcakton **Specifikimet e Mesazhit** të cilat përmbajnë informacion të veçantë për titullin që përshkruan mesazhin dhe ka strukturën e mëposhtme:

Struktura Message_Type		Shumëllojshmëria
MessageSpec		1..1
	SendingCompanyIN	1..1
	TrasmittingCountry	1..1
	ReceivingCountry	1..1
	MessageType	1..1
	Warning	0..1
	Contact	0..1
	MessageRefId	1..1
	MessageTypeIndic	1..1
	CorrMessageRefId	0..1
	ReportingPeriod	1..1
	Timestamp	1..1

Elementi **CrsBody** e tipit **CrsBody_Type** përcakton **Trupin e mesazhit** i cili përmban informacion të raporteve financiare dhe ka strukturën e mëposhtme:

Struktura CrsBody_Type		Shumëllojshmëria
ReportingFI		1..1
ReportingGroup		1..1
	AccountReport	0..n

		AccountNumber	1..1
		AccountHolder	1..1
		Individual	0..1
		Organisation	0..1
		ControllingPerson	0..n
		Individual	1..1
		AccountBalance	1..1
		Payment	0..n

Në pjesët vijuese të dokumentit, të gjithë elementët do të analizohen në detaje, duke specifikuar, *emrin e elementit, llojin e të dhënave* (llojet e të dhënave ndërlikuara, të zakonshme, gjenerike dhe të thjeshta), natyrën e detyrueshme, shumëfishin, kontrollet dhe rregullat e funksionimit. të pritura dhe të kërkuara për përpilimin e komunikimeve.

4.3.1 PERCAKTIME DHE RREGULLA TE ELEMENTIT MESSAGE SPEC

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i të dhënave	Pershkrime, kontrolle dhe Shenime
MessageSpec	PO	1	<u>MessageSpec Type</u>	<p>Elementi MessageSpec duhet të karakterizohet nga elementet e mëposhtëm</p> <ul style="list-style-type: none"> • SendingCompanyIN; • TransmittingCountry ; • ReceivingCountry ; • MessageType; • MessageTypeIndic; • MessageRefId; • ReportingPeriod; • Timestamp. <p>Elementi MessageSpec mund edhe të karakterizohet nga elementet e mëposhtëm:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Warning; • Contact; • CorrMessageRefId
SendingCompanyIN	PO	1	<u>GEN-DT-TOKEN</u>	<p>Elementi SendingCompanyIN përfaqëson numrin e identifikimit të IF</p> <p>IF duhet të specifikojnë në këtë element kodin e tyre fiskal TIN dhe i njëjti kod fiskal duhet të specifikohet edhe në elementin IN të elementit ReportingFI për të lejuar kontrollet e nevojshme të siguruar nga kanali i komunikimit të shkëmbimit të të dhënave</p>

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrimet, kontrole dhe Shenime
				Kodi tatimor i IF duhet të jetë i pranishëm në Regjistrin e Taksave (kontrolli i ekzistencës) dhe duhet t'i atribuohet një personi
TransmittingCountry	PO	1	<u>GEN-DT-COUNTRY</u>	Elementi TransmittingCountry identifikon kodin e shtetit i cili dërgon mesazhin dhe për të dhenat e komunikuar nga institucionet financiare duhet të specifikohet gjithmonë AL(Kodi i shtetit për Shqipërinë)
ReceivingCountry	PO	1	<u>GEN-DT-COUNTRY</u>	Elementi ReceivingCountry identifikon juridiksionin e administratës tatimore (Autoritetin Kompetent) që është marrësi i synuar i mesazhit dhe për komunikimin e të dhenave nga raportet financiare duhet të specifikohet gjithmonë AL(Kodi i shtetit për Shqipërinë)
MessageType	PO	1	<u>GEN-DT-TOKEN</u>	Elementi MessageType specifikon llojin e mesazhit që dërgohet. E vetmja hedhje që lejohet në këtë fushë në baze të <i>Common Reporting Standard</i> është CRS .
Warning	JO	1	<u>GEN-DT-FREETEXT</u>	Udhëzime specifike paralajmëruese në lidhje me përdorimin e përmbajtjes së mesazhit.
Contact	JO	1	<u>GEN-DT-FREETEXT</u>	Informacion kontakti që identifikon dërguesin e mesazhit.
MessageRefId	PO	1	<u>GEN-DT-FREETEXT</u>	Elementi MessageRefId lejon identifikimin univokal në kohë dhe hapësirë të mesazhit. Identifikuesi duhet të shprehet gjithmonë në formatin e parashikuar të cilit i bëhet referenca. Institucioni Financiar mund të përfshijë një numër identifikimi të institucionit financiar në MessageRefId në fillim të identifikuesit unik të krijuar nga institucioni financiar.
MessageTypeIndic	PO	1	<u>MessageTypeIndic</u>	Elementi MessageTypeIndic përfaqëson treguesin e llojit të mesazhit dhe përcakton natyrën e komunikimit dhe duhet të jetë i vlefshëm ose CRS701 ose CRS703
CorrMessageRefId	JO	1	<u>GEN-DT-FREETEXT</u>	Elementi CorrMessageRefId duhet të përdoret vetëm në rastin e komunikimit të të dhenave të reja të zëvendësimit <i>brenda ditës së pesëmbëdhjetë nga afati i paraqitjes së prishme</i> dhe në kombinim me vlerën e treguesit të tipit të mesazhit CRS701
ReportingPeriod	PO	1	<u>GEN-DT-DATE</u>	Elementi ReportingPeriod duhet të ketë vlerë YYYY-12-31 ku YYYY është viti të cilit i referohen të dhenat e raportit financiar, përveç në rastin në të cilin IF pushon veprimtarinë pa bashkim . Në rastin e fundit, kërkohet të përcaktoni datën e përfundimit të veprimtarisë në element.

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrimet, kontrole dhe Shenime
				<p>Kontrollet e planifikuara në datën e ReportingPeriod janë si më poshtë:</p> <ul style="list-style-type: none"> • YYYY nuk duhet të jete me poshte se 2019. • YYYY duhet të jetë më i vogël se viti në të cilin është dërguar komunikimi, përveç në rast se IF pushon së tregtuari pa bashkim. Në rastin e fundit, është e mundur të dërgoni të dhëna në të njëjtin vit referencë. Data e dorëzimit duhet të jete gjithmonë më vonë se ajo e specifikuar në ReportingPeriod. • Një mesazh duhet të përmbajë të dhëna për një periudhë të vetme referimi (p.sh. nëse një IF duhet të dërgojë korrigjime për dy vite të ndryshme referimi, ai nuk mund t'i dërgojë ato në një mesazh të vetëm, por duhet të jetë në përputhje me dërgimin e dy mesazheve të ndryshme, një për secilin vit referencë).
Timestamp	PO	1	<u>GEN-DT-TIMESTAMP</u>	Elementi Timestamp tregon datën dhe kohën e përpilimit të mesazhit: Duhet të jete e formatuar si vijon: YYYY-MM-DDThh:mm:ss

4.3.2 PERKUFIZIME DHE RREGULLA TE ELEMENTIT CrsBody

Elementi CrsBody, elementët përbërës të të cilave përshkruhen në tabelën vijuese.

Elementi	I Detyrueshm.	Molt.	Tipi i te dhenave	Përshkrimi, kontrollet dhe shënimet
REPORTING FINANCIAL INSTITUTION				
ReportingFI	PO	1	CorrectableOrganisationParty_Type	Një element ReportingFI përmban informacione nga Institucioni Financiar i Raportit. Elementi ReportingFI është një element i korrigjueshëm dhe i përcaktuar nga CorrectableOrganisationParty_Type i cili është një lloj i të dhënave saktësisht si lloji i të dhënave OrganizataParty_Type me shtesë mbështetjen për menaxhimin e korrigjimeve të dhëna nga elementi DocSpec i llojit DocSpec_Type: <ul style="list-style-type: none"> Per përcaktimin e tipit DocSpec_Type te shikohet seksioni specifik. Per përcaktimin e tipit OrganisationParty_Type te shikohet seksioni i pergjithshem.
REPORTING GROUP				
ReportingGroup	PO	1	N/A	Nje element ReportingGroup mund te permbaje: <ul style="list-style-type: none"> Nje ose me shume AccountReport; nje Sponsor; nje Intermediary; nje ose me shume PoolReport.
Sponsor	JO	1	OrganisationParty_Type	Informacionet relative mbi sponsorët nuk është parashikuar në

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrime , kontrolle dhe Shenime
				shkëmbim dhe elementi nuk duhet të specifikohet kurrë
Intermediary	JO	1	OrganisationParty_Type	Informacionet relative në lidhje me Intermediary nuk është parashikuar në shkëmbim dhe elementi nuk duhet të specifikohet kurrë.
PoolReport	JO	n	PoolReport_Type (N/A)	Informacioni relative në lidhje me PoolReport nuk është parashikuar në shkëmbim dhe elementi nuk duhet të specifikohet kurrë.
ACCOUNT REPORT				
AccountReport	JO	n	CorrectableAccountReport_Type	Nje element AccountReport, nese eshte prezent , permban informacion te raporteve financiare Elementi AccountReport eshte nje element i korrigjueshme dhe eshte i përcaktuar nga tipi i komplikuar CorrectableAccountReport_Type. Nje AccountReport duhet patjeter te permbaje: <ul style="list-style-type: none"> nje element AccountNumber; nje element AccountHolder; nje element AccountBalance. Nje AccountReport mund , ne baze te legjislacionit te referuar, permban: <ul style="list-style-type: none"> nje ose me shume elemente Payment; nje ose me shume elemente ControllingPerson.
ACCOUNT NUMBER				
AccountNumber	PO	1	FIAccountNumber_Type	Nje element AccountNumber pershkruan numrin e raporteve financiare. Elementi AccountNumber, ne baze te legjislacionit te references

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrime , kontrole dhe Shenime
				<p>mund te karakterizohet nga:</p> <ul style="list-style-type: none"> nje atribut <code>AcctNumberType</code> nje atribut <code>UndocumentedAccount</code> ; nje atribut <code>ClosedAccount</code> ; nje atribut <code>DormantAccount</code>. <p>nje <code>AccountNumber</code> duhet</p> <ul style="list-style-type: none"> te jete i formatuar si nje <code>IBAN</code>, nese <code>AcctNumberType=OECD601</code>; te jete i formatuar si nje <code>ISIN</code>, nese <code>AcctNumberType = OECD603</code>; për llojet e tjera të pranueshme të <code>AcctNumberType</code>, nuk ka kufizime në format <p>Shënim: në raste të jashtëzakonshme, nëse nuk mund të gjendet numri i llogarisë, vlera do jete <code>NANUM</code>, nëse <code>AcctNumberType = OECD605</code> dhe në çdo rast nuk lejohen format e mëposhtme të përfaqësimit:</p> <ul style="list-style-type: none"> vlera bosh, p.sh. <AccountNumber></AccountNumber> o <AccountNumber/> ëose] vlera hapësire, p.sh.<AccountNumber> </AccountNumber> <p>Shënim: nëse <code>IBAN</code> ose <code>ISIN</code> është i disponueshëm, atëherë këto duhet të përdoren për plotësimin e elementit të <code>AccountNumber</code> dhe rrjedhimisht lloji i prishëm i numrit të llogarisë duhet të specifikohet në atributin <code>AccountNumberType</code> ashtu si duhet.</p>
<code>AcctNumberType</code>	PO	1	<u><code>AccountNumberType</code></u>	Atributi <code>AccountNumberType</code> specifikon llojin e marrëdhënies (shikoni përkufizimin e llojit për vlerat e mundshme që mund të marrë)

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrime , kontrole dhe Shenime
<code>UndocumentedAccount</code>	JO	1	<u><code>GEN-DT-BOOLEAN</code></u>	Tregon nëse raporti është i padokumentuar.
<code>ClosedAccount</code>	JO	1	<u><code>GEN-DT-BOOLEAN</code></u>	Tregon nëse raporti është i mbyllur. Ky atribut duhet të kompletohet nëse llogaria ishte e mbyllur gjatë vitit.
<code>DormantAccount</code>	JO	1	<u><code>GEN-DT-BOOLEAN</code></u>	Tregon nëse raporti është pezull (sipas përcaktimit të legjislacionit shqiptar).
ACCOUNT HOLDER				
<code>AccountHolder</code>	PO	1	<u><code>AccountHolder_Type</code></u>	Një element <code>AccountHolder</code> përmban informacione rreth pronarit të raportit financiar. Elementi <code>AccountHolder</code> pasqyron faktin se pronari i raportit financiar mund të jetë ose një person fizik ose një person juridik . Prandaj duhet të karakterizohet: <ul style="list-style-type: none"> nje element <code>Individual</code> i tipit <u><code>PERSON PARTY</code></u>, nese eshte person fizik; nje element <code>Organisation</code> i tipit <u><code>ORGANISATION PARTY</code></u> nese eshte person juridik.
<code>AccountHolderType</code>	JO	1	<u><code>AccountHolderType</code></u>	<code>AccountHolderType</code> vlerësohet me një kod që tregon llojin e mbajtësit të raportit financiar dhe duhet të specifikohet në rastin e një <code>Organisation</code> persona juridike.
CONTROLLING PERSON				
<code>ControllingPerson</code>	JO	n	<u><code>PersonParty_Type</code></u>	Nje element <code>ControllingPerson</code> përmban informacion mbi personat kontrollues. Elementi <code>ControllingPerson</code> duhet te plotësohet vetem nese <code>AccountHolder</code> është nje <code>Organisation</code> dhe <code>AccountHolderType</code>

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrime , kontrole dhe Shenime
				vlen CRS101 . Elementi ControllingPerson : <ul style="list-style-type: none"> • duhet te karakterizohet nga nje element Individual i tipit PersonParty_Type; • mund gjithashtu te permbaje nje element CtrlgPersonType.
CtrlgPersonType	JO	1	<u>ControllingPersonType</u>	Nje element CtrlgPersonType identifikon tipin e personave kontrollues. Elementi CtrlgPersonType : <ul style="list-style-type: none"> • nuk duhet te plotesohet, nese AccountHolder eshte nje Organisation dhe AccountHolderType vlen me CRS102 ose CRS103. • Duhe te plotesohet, nese eshte e disponueshme, nese AccountHolder eshte nje Organisation dhe AccountHolderType vlen CRS101
ACCOUNT BALANCE				
AccountBalance	PO	1	MonAmt_Type	Nje element AccountBalance permban shumën monetare të bilancit të raportit financiar. Elementi AccountBalance : <ul style="list-style-type: none"> • Nuk duhet te marri vlera negative; • Duhet te jete zero, nese: <ul style="list-style-type: none"> ○ Eshte nje llogari e mbyllur ClosedAccount [ose] ○ Eshte nje bilanc negativ • duhet te karakterizohet nga nje atribut currCode i tipit <u>GEN-DT-CURRENCY</u> e cila specifikon monedhën e saj.

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrime , kontrole dhe Shenime
PAYMENT				
Payment	JO	n	Payement_Type	Një element Payment përmban informacione rreth pagesave të bëra ose kredituara në lidhje me raportin financiar gjatë periudhës së raportimit Elementi Payment duhet te karakterizohet nga nje: <ul style="list-style-type: none"> • nje element PaymentAmt i tipit MonAmt_Type dhe per te cilin nuk ka kufizime të veçanta në vlerat e mundshme. • Nje element Type
Type	PO	1	<u>PaymentType</u>	Elementi Type pershkruan tipin e pageses.

4.3.3 PERCAKTIME DHE RREGULLA TE ELEMENTEVE TE ZAKONSHEM

Këto elemente përdoren në përcaktimin e elementeve komplekse. Kjo është arsyeja pse ato quhen të zakonshme.

4.3.3.1 Percaktime te ADDRESS

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrime , kontrole dhe Shenime
ADDRESS				
Address	PO	n	Address_Type	Nje Address duhet te jete nje element: <ul style="list-style-type: none"> AddressFix ëose]; AddressFree; i njëjti Address nuk duhet të specifikohet në të dy formatet. Elementi Address: <ul style="list-style-type: none"> duhet te karakterizohet nga elementi CountryCode mund te karakterizohet nga nje atribut LegalAddressType.
LegalAddressType	JO	1	<u>LegalAddressType</u>	Atributi tregon tipin e adreses
CountryCode	PO	1	<u>GEN-DT-COUNTRY</u>	Elementi tregon kodin e shtetit te adreses Shenim: ne rastin e nje UndocumentedAccount, elementi CoutryCode duhet te jete njesoj me 'AL'.
ADDRESS FREE				
AddressFree	JO	1	<u>GEN-DT-FREETEXT</u>	Elementi permban informacion per adresen ne formatin e nje teksti te lire ne rastin kur nuk eshte e mundur ne nje format te strukturuar. Nese perdoret , kerkohet qe elementi te jete gjithmone i specifikuar dhe per cdo rast, format e mëposhtme të përfaqësimit nuk lejohen:

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrime , kontrole dhe Shenime
				<ul style="list-style-type: none"> vlere boshe, p.sh. <AddressFree></AddressFree> o <AddressFree/> ëose] vlere hapësire, p.sh. <AddressFree> </AddressFree>. Shenim: ne rast te nje UndocumentedAccount, kur nuk eshte i disponueshem nje adrese anagrafe, elementi AddressFree duhet te permbaje dicituren UNDOCUMENTED ne vend te adreses aktuale
ADDRESS FIX				
AddressFix	JO	1	AddressFix_Type	Elementi AddressFix duhet te karakterizohet nga nje element <ul style="list-style-type: none"> City. Gjithashtu mund te karakterizohet edhe nga nje element: <ul style="list-style-type: none"> Street; BuildingIdentifier; SuiteIdentifier; FloorIdentifier; DistrictName; POB (Post Office Box); PostCode (CAP); CountrySubEntity.
Street	JO	1	<u>GEN-DT-FREETEXT</u>	Në këtë element është e mundur të tregoni adresën
BuildingIdentifier	JO	1	<u>GEN-DT-FREETEXT</u>	Në këtë element është e mundur të tregohet identifikimi i ndërtesës
SuiteIdentifier	JO	1	<u>GEN-DT-FREETEXT</u>	Në këtë element është e mundur të tregohet identifikimi i banesës
FloorIdentifier	JO	1	<u>GEN-DT-FREETEXT</u>	Në këtë element është e mundur të tregohet identifikuesi i planit
DistrictName	JO	1	<u>GEN-DT-FREETEXT</u>	Në këtë element mund të tregoni emrin e rrethit

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrimet, kontrole dhe Shenime
POB	JO	1	GEN-DT-FREETEXT	Në këtë element mund të tregoni Kutinë e Postës
PostCode	JO	1	GEN-DT-FREETEXT	Në këtë element mund të tregoni kodin postar
City	PO	1	GEN-DT-FREETEXT	Në këtë element duhet të tregohet Qyteti Nëse përdoret, kërkohet që elementi të specifikohet gjithmonë dhe në çdo rast, format e mëposhtme të përfaqësimit nuk lejohen <ul style="list-style-type: none"> vlera boshe, p.sh. <City></City> o <City> ëose] vlera hapësire, p.sh. <City> </City> Shënim: në rastin e një UndocumentedAccount, pasi që adresa personale nuk është e disponueshme ku dëshironi të komunikoni adresën në një format fiks, elementi City duhet të përmbajë formulimin UNDOCUMENTED në vend të adresës aktuale.
CountrySubEntity	JO	1	GEN-DT-FREETEXT	Në këtë element është e mundur të tregohet Provinca

4.3.3.2 Percaktimi i Name i tipit NamePerson_Type

Ky përkufizim duhet të përdoret kur Name i referohet një elementi Individual të llojit PersonParty_Type, në këtë rast ne flasim për emrin e një personi fizik.

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrimet, kontrole dhe Shenime
NAME PERSON (nome di una persona fisica)				
Name	PO	1	PersonParty_Type	Elementi Name (t tipit NamePerson_Type), duhet të karakterizohet: <ul style="list-style-type: none"> Nje element FirstName; Nje element LastName. Name mund të përmbajë edhe karaktere si: <ul style="list-style-type: none"> Nje NameType; Nje PrecedingTitle; Nje ose me shume Title; Nje ose me shume MiddleName; Nje NamePrefix; Nje ose me shume GenerationIdentifier; Nje ose me shume Suffix; Nje GeneralSuffix.
NameType	JO	1	NameType	Ky atribut është një kod që tregon llojin e emrit të një personi fizik.
PrecedingTitle	JO	1	GEN-DT-FREETEXT	P.sh. Madhështia e Tij, Shkëlqesia e Tij, Shkëlqimi i Tij
Title	JO	*	GEN-DT-FREETEXT	P.sh.: Zoti, Mbreti, Kardinal, Perandori
GenerationIdentifier	JO	*	GEN-DT-FREETEXT	P.sh.: Junior, i tretë, XI
Suffix	JO	*	GEN-DT-FREETEXT	P.sh: Inxhinier, Doktor

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrime , kontrole dhe Shenime
GeneralSuffix	JO	1	<u>GEN-DT-FREETEXT</u>	P.sh .: i ndjerë, pension
FIRST NAME				
FirstName	PO	1	<u>GEN-DT-FREETEXT</u>	<p>Elementi eshte vleresuar me emrin e personit fizik dhe FirstName duhet te plotesohet nese:</p> <ul style="list-style-type: none"> • elementi Individual i tipit PersonParty_Type eshte nje AccountHolder ëosej • elementi Individual i tipit PersonParty_Type eshte nje ControllingPerson. <p>Në raste të jashtëzakonshme, nëse nuk është e mundur të plotësoni FirstName, atëherë është e mundur të tregoni <FirstName>NFN</FirstName> pasi që, në çdo rast, format e mëposhtme të përfaqësimit nuk lejohen</p> <ul style="list-style-type: none"> • vlera boshe, p.sh. <FirstName></FirstName> o <FirstName/>ëosej • vlera hapësire, p.sh. <FirstName> </FirstName>. <p>Elementi FirstName mund te karakterizohet nga nje atribut xnlNameType</p>
xnlNameType	JO	1	<u>GEN-DT-TOKEN</u>	Nuk ka pse të specifikohet
MIDDLE NAME				
MiddleName	JO	1	<u>GEN-DT-FREETEXT</u>	Nuk ka pse të specifikohet pasi është pjesë e emrit të personit fizik. MiddleName mund të karakterizohet nga një element xnlNameType.
xnlNameType	JO	1	<u>GEN-DT-TOKEN</u>	Nuk ka pse të specifikohet
NAME PREFIX				
NamePrefix	JO	1	<u>GEN-DT-FREETEXT</u>	Nuk ka pse të specifikohet si pjesë e mbiemrit të personit fizik. Mund të karakterizohet nga një element xnlNameType. Për shembull: de, van, van de, von.
xnlNameType	JO	1	<u>GEN-DT-TOKEN</u>	Nuk ka pse të specifikohet
LAST NAME				

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrime , kontrole dhe Shenime
LastName	PO	1	<u>GEN-DT-FREETEXT</u>	<p>Elementi eshte i vleresuar me mbiemrin e personit fizik dhe LastName duhet te specifikohet nese:</p> <ul style="list-style-type: none"> • elementi Individual i tipit PersonParty_Type eshte nje AccountHolder ëosej • elementi Individual i tipit PersonParty_Type eshte nje ControllingPerson. <p>Kërkohe qe elementi të specifikohet gjithmonë dhe në çdo rast, format e mëposhtme të përfaqësimit nuk lejohen</p> <ul style="list-style-type: none"> • vlera boshe, p.sh. <LastName></LastName> o <LastName/>ëosej • vlera hapësire, p.sh. <LastName> </LastName>. <p>Elementi LastName mund te karakterizohet nga nje xnlNameType</p>
xnlNameType	JO	1	<u>GEN-DT-TOKEN</u>	Nuk ka pse të specifikohet

4.3.3.3 Percaktimi i Name i tipit NameOrganisation_Type

Ky përkufizim duhet të përdoret kur Name i referohet një elementi Organisation te tipit OrganisationParty_Type. Në këtë rast, i referohet emertimit te personit juridik.

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrime , kontrole dhe Shenime
NAME ORGANIZATION (nome di una persona giuridica)				
Name	PO	1	<u>GEN-DT-FREETEXT</u>	<p>Elementi Name (i tipit NameOrganisation_Type) përdoret për personin juridik dhe vleresohet me emertimin e personit juridik.</p> <p>Kërkohe qe elementi të specifikohet gjithmonë dhe në çdo rast, format e mëposhtme të përfaqësimit nuk lejohen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vlera boshe, p.sh. <Name></Name> o <Name/> ëosej • Vlera hapësire, p.sh. <Name> <Name>. <p>Mund te karakterizohet nga nje atribut NameType</p>
NameType	JO	1	<u>NameType</u>	Atributi NameType identifikon tipin e emrit dhe duhet te jete një nga ato që pritej.

4.3.3.4 Organisation

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrime , kontrole dhe Shenime
ORGANISATION PARTY (persona giuridica)				
Organization	PO	1	OrganizationParty_Type	<p>Nje element Organization përshkruan informacione që lidhen me një person juridik.</p> <p>Elementi Organization duhet te permbaje:</p> <ul style="list-style-type: none"> nje Name i tipit NameOrganization_Type; te paktën nje Address; <p>Mund te permbaje edhe:</p> <ul style="list-style-type: none"> nje ose me shume ResCountryCode per cdo residence te personit juridik; nje ose me shume IN.
ResCountryCode	PO	n	<u>GEN-DT-COUNTRY</u>	<p>Një element ResCountryCode tregon kodin e vendit të residences. Elementi ResCountryCode duhet te jete</p> <ul style="list-style-type: none"> i detyrueshem nese Organisation eshte nje AccountHolder ose eshte nje ReportingFI njelloj me vleren e percaktuar ne elementin TransmittingCountry (AL) nese Organisation eshte nje ReportingFI e perseritshme nese Organisation eshte nje AccountHolder
ORGANIZATION IN (numrit të identifikimit të një personi juridik.)				
IN	JO	n	OrganizationIN_Type	<p>Një element IN përshkruan informacionin e numrit të identifikimit të një personi juridik.</p> <p>Elementi IN përgjithësisht përcaktohet si opsional, por duhet të specifikohet, nëse është i disponueshëm, bazuar në procesin e kërkuar të vigjilences se duhur, në veçanti</p> <ul style="list-style-type: none"> nese Organisation eshte nje ReportingFI ndryshe nga Shoqerite e Kursimeve (SGR) te cilet dergojne per llogari te nje Organizate investimesh te kursimeve kolektive (OICR) pa person juridik, atehere ne elementin

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrime , kontrole dhe Shenime
				<p>IN duhet te specifikohet vetem TIN i IF dhe kjo duhet te perkoje me TIN te specifikuar ne SendingCompanyIN;</p> <ul style="list-style-type: none"> Nese Organisation është një ReportingFI i tipit SGR që dërgon në emër të një OICR pa personalitet juridik, atëherë morja e kërkuar për elementin IN është 2: <ul style="list-style-type: none"> në instancën e parë të elementit IN, duhet të specifikohet kodi tatimor shqiptar i SGR dhe ai duhet të përkojë me kodin tatimor të specifikuar në SendingCompanyIN; në instancën e dytë të elementit IN, duhet të specifikohet numri i identifikimit të Organizates se investimeve te kursimeve kolektive (OICR) pa person juridik, siç është lëshuar nga Banka e Shqiperise. nese Organisation eshte nje AccountHolder <ul style="list-style-type: none"> elementi mund te permbaje, <ul style="list-style-type: none"> kodin fiskal shqiptar te titullarit te raportit financiar një ose më shumë identifikues për secilin juridiksion të huaj të residences i cili gjithashtu vendos IN, nëse është në dispozicion në bazë të procesit të vigjilences se duhur. Ne baze te procesit te vigjilences se duhur, identifikuesi nuk eshte i disponueshme, elementi IN nuk duhet te tregohet dhe nuk lejohen format e meposhtme te paraqitjes <IN></IN> ose <IN/> ose <IN> </IN>. <p>Kujdes: cdo kod tatimor shqiptar kontrollohet zyrtarisht në nivelin e klientit dhe vërtetohet se është në fakt një person juridik.</p> <p>Elementi IN mund te permbaje edhe nga atributet:</p> <ul style="list-style-type: none"> INType; issuedBy

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrime , kontrole dhe Shenime
issuedBy	JO	1	GEN-DT-COUNTRY	Atributi issuedBy specifikon kodin e shtetit i cili ka vendosur numrin e identifikimit. Nese nuk eshte vene shteti qe ka vene numrin e identifikimit, atehere atributi mund te hiqet Nese Organisation eshte nje ReportingFI, cdo element IN i meparshem, duhet te kete atributin issuedBy te vlefshme me AL.
INType	JO	1	GEN-DT-TOKEN	Elementi specifikon tipin e numrit të identifikimit. Nese Organisation është një ReportingFI e ndryshme nga nje SGR që dërgon në llogari të një OICR pa personalitet juridik, atributi INType duhet të vlerësohet gjithmonë me TIN (p.sh. <IN issuedBy='IT' INType='TIN'>). Nese Organisation eshte nje ReportingFI i tipit SGR qe dergon per llogari te OICR pa personalitet juridik: <ul style="list-style-type: none"> atributi INType, që korrespondon me instancën e parë të elementit IN i cili përmban kodin tatimor shqiptar të ReportingFI, duhet të vlerësohet gjithmonë me TIN (psh <IN issuedBy='IT' INType='TIN'>) atributi INType, që korrespondon me instancën e dytë të elementit IN i cili përmban numrin e identifikimit të OICR pa personalitet juridik, ashtu sikurse eeshte leshur nga Banka e Shqiperise, duhet te jete e vlefshme gjithmone me OICRID (p.sh. <IN issuedBy='IT' INType='OICRID'>). Nese Organisation eshte nje AccountHolder atehere atributi INType, që korrespondon me elementin IN mund të përmbajë: <ul style="list-style-type: none"> tipin e identifikimit "TIN", nëse IN përmban kodin tatimor shqiptar të mbajtësit të raportit financiar; tipin e identifikimit të identifikuesve të mundshëm për secilin juridiksion të huaj të rezidences që ka leshuar IN, nëse është në dispozicion në bazë të procesit të vigjilences se duhur.

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrime , kontrole dhe Shenime
NAME ORGANISATION (Emri i një Personi Jo Fizik)				
Name	PO	1	NameOrganisation_Type	Rif. NAME ORGANIZATION
ADDRESS				
Address	PO	n	Address_Type	Rif. ADDRESS

4.3.3.5 Individual

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrime , kontrole dhe Shenime
PERSON PARTY (Person fizik)				
Individual	PO	1	PersonParty_Type	Një element Individual përshkruan informacionin e një personi fizik . Elementi Individual duhet te karakterizohet nga: <ul style="list-style-type: none"> Te pakten nje ResCountryCode; njen Name te personit fizik; te pakten nje Address; Kjo mund te paraqitet edhe nga: <ul style="list-style-type: none"> nje ose me shume TIN; nje ose me shume Nationality nje BirthInfo.
ResCountryCode	PO	n	<u>GEN-DT-COUNTRY</u>	Nje element ResCountryCode tregon kodin e vendit të huaj të rezidences. Elementi ResCountryCode duhet te jete:

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrime , kontrole dhe Shenime
				<ul style="list-style-type: none"> i detyrueshem nese personi fizik eshte nje AccountHolder/ControllingPerson e përsëritshme nese personi fizik është një AccountHolder/ControllingPerson <p>Shenim: nëse Individual është një AccountHolder, cdo UndocumentedAccount do identifikohet duke specifikuar ResCountryCode = 'AL' (Kodi i Vendit ISO për Shqipëri).</p>
Nationality	JO	n	<u>GEN-DT-COUNTRY</u>	Elementi Nationality specifikon kombesine e personave fizik. Nuk ka pse te specifikohet
TIN				
TIN	JO	n	TIN_Type	<p>Një element TIN përshkruan informacionin për numrin e identifikimit fiskal të një personi fizik.</p> <p>Elementi TIN përcaktohet pergjithesisht si opsional, por duhet te specifikohet, nese eshte e disponueshme, ne baze te procesit te kerkeses se vigjilences se duhur.</p> <p>Keshtu qe nese ne baze të procesit te vigjilences se duhur, numri i identifikimit fiskal nuk do te ishte i disponueshëm, elementi TIN nuk duhet të specifikohet dhe nuk lejohen format e mëposhtme të përfaqësimit:</p> <ul style="list-style-type: none"> vlere bosh, per shembull <TIN></TIN> o <TIN/> ose vlere me hapësire, per shembull <TIN> </TIN>. <p>Kujdes: nëse specifikohet edhe një TIN shqiptar, ai kontrollohet zyrtarisht në nivelin e klientit dhe vërtetohet se është në të vërtetë një person fizik.</p> <p>Elementi TIN mund te paraqitet edhe nga nje atribut issuedBy.</p>
issuedBy	JO	1	<u>GEN-DT-COUNTRY</u>	<p>Një atribut issuedBy specifikon kodin e vendit per të cilin eshte lëshuar numri i identifikimit tatimor.</p> <p>Nese Individual eshte nje AccountHolder ose nje ControllingPerson:</p>

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrime , kontrole dhe Shenime
				<ul style="list-style-type: none"> duhet te validohet me AL nese elementi TIN është nje kod fiskal. mund te validohet me kodimin ISO te shteteve te juridiksioneve i cili ka vendosur TIN nese elementi TIN eshte validuar me nje identifikim fiskal jo shqiptar.
BIRTH INFO				
BirthInfo	JO	1	N/A	<p>Një element BirthInfo përshkruan informacionin e lindjes për një person fizik.</p> <p>Elementi BirthInfo eshte ne pergjithesi opsionale por behet e detyrueshme nese eshte e disponueshme ne baze te rregullave te vigjilences se duhur.</p> <p>Elementi BirthInfo mund te karakterizohet nga nje element:</p> <ul style="list-style-type: none"> BirthDate; City; City Subentity; CountryInfo: <ul style="list-style-type: none"> CountryCode ëose] FormerCountryName;
BirthDate	JO	1	<u>GEN-DT-DATE</u>	<p>Elementi BirthDate, nëse është i disponueshëm dhe per tu vendosur.</p> <p>Kontrolli bëhet midis viteve 1900 dhe vitit aktual.</p>
City	JO	1	<u>GEN-DT-FREETEXT</u>	Qyteti i lindjes
CitySubEntity	JO	1	<u>GEN-DT-FREETEXT</u>	Provinca e lindjes
CountryCode	JO	1	<u>GEN-DT-COUNTRY</u>	Elementi CountryCode mund te permbaje kodin ISO te shtetit te lindjes se personit fizik.
FormerCountryName	JO	1	<u>GEN-DT-FREETEXT</u>	Elementi FormerCountryName mund te permbaje me emrin e Shtetit te Lindjes, atje ku nuk eshte prezente CountryCode
NAME PERSON				
Name	PO	1	NamePerson_Type	Rif. NAME PERSON.

Elementi	I detyr.	Molt.	Tipi i te dhenave	Pershkrimet , kontrole dhe Shenime
ADDRESS				
Address	PO	*	Address_Type	Rif. ADDRESS.

4.3.4 PERKUFIZIME DHE RREGULLA TE TIPIT TE PERGJITHSHEM

TIPIT	PERSHKRIM
GEN-DT-AMOUNT	Një shumë është një numër dhjetor negativ ose pozitiv. Shumat do të shprehen në dy presje dhjetore (dhe për këtë arsye pritët rumbullakimi).
GEN-DT-BOOLEAN	Nje tip boolean ka vlera true ose false
GEN-DT-COUNTRY	Një kod vendor është një sekuencë e dy karaktereve alfabetike të lidhura (shkronjat latine me kapital) në përputhje me standardin ISO3166
GEN-DT-CURRENCY	Një kod persa i takon valutes është një sekuencë e tre karaktereve alfabetikë të afërt (shkronja të mëdha latine) që përputhen me standardin ISO4217.
GEN-DT-DATE	Data. Formati i dates eshte: YYYY-MM-DD
GEN-DT-FREETEXT	Nje tekst i lirë është një sekuencë e një ose më shumë karaktereve të Unicode. <i>Ne kete percaktim aplikohen kufizimet që lidhen me alfabetin kombëtar zbatohen siç përcaktohet më poshtë në dokument.</i>
GEN-DT-TIMESTAMP	Kombinimi i dates dhe ores ashtu sic specifikohet ne standart ISO8601 dhe ne menyre specifike perdoret formati i meposhtem YYYY-MM-DDThh:mm:ss
GEN-DT-TOKEN	Nje token eshte nje sekuence i nje ose disa karaktereve Unicode. Kjo sekuence: <ul style="list-style-type: none"> • Nuk duhet te permbajne karaktere si carriage return (#xD), line feed (#xA) e tab (#x9); • nuk duhet te filloje dhe mbaroje me hapesire (#x20) • nuk duhet te permbaje sekuenca te nje ose me shume hapesirash (#x20). <i>Ne kete percaktim aplikohen kufizimet sipas alfabetit kombëtar ashtu siç përcaktohen në dokumentin më poshtë.</i>
GEN-DT-WHOLE-NUMBER	Një numër i plotë është i përbërë nga numra natyrorë (0, 1, 2, 3,...) dhe nga numra negativ (-1, -2, -3,...).
GEN-DT-YEAR	Percaktimi i vitit qe ka formatin vijues YYYY

4.3.5 PERKUFIZIME DHE RREGULLA TE TIPEVE TE THJESHTE

EMRI I TIPI	PERSHKRIM
AccountHolderType	<p>AccountHolderType përcakton tipin e mbajtësit të raportit financiar. Ky tip i të dhënave karakterizohet nga lista e mëposhtme fikse e vlerave:</p> <ul style="list-style-type: none"> • CRS101: “një NFE Pasive me një ose më shumë persona kontrollues që është Person i Raportueshëm”; • CRS102: “Person i Raportueshem i CRS-se”; • CRS103: “NFE Pasive qe eshte nje Person i Raportueshem i CRS-se”.
AccountNumberType	<p>AccountNumberType përcakton tipin e numrit të raportit financiar. Ky lloj i të dhënave karakterizohet nga lista e mëposhtme e vlerave fikse:</p> <ul style="list-style-type: none"> • OECD601: “IBAN Numri Ndërkombëtar i Llogarisë Bankare (ndjek një strukturë të njohur)”; • OECD602: “OBAN - Numër Tjetër i Llogarisë Bankare”; • OECD603: “ISIN - International Securities Information Number, Numri Ndërkombëtar i Informacionit të Sigurimeve (ndjek një strukturë të njohur)”; • OECD604: “OSIN - Other Securities Information Number, Numër Tjetër i Informacionit të Sigurimeve”; • OECD605: “Tjetër Çdo lloj tjetër numri llogarie, p.sh. kontrata e sigurimeve”.
ControllingPersonType	<p>ControllingPersonType: përcakton llojin e personit kontrollues (CP). Ky tip i të dhënave karakterizohet nga lista e mëposhtme e vlerave fikse:</p> <ul style="list-style-type: none"> • CRS801: “CP e një personi juridik – pronësia”; • CRS802: “CP e një personi juridik – mjete të tjera”; • CRS803: “CP e një personi juridik – zyrtar i lartë drejtues”; • CRS804: “CP e strukturës ligjore – trust – krijues i trustit”; • CRS805: “CP e strukturës ligjore – trust – administrator i besuar”; • CRS806: “CP e strukturës ligjore – trust – mbrojtës”; • CRS807: “CP e strukturës ligjore – trust – përfitues”; • CRS808: “CP e strukturës ligjore – trust – tjetër”; • CRS809: “CP e strukturës ligjore – tjetër – ekuivalent i krijuesit të trustit”; • CRS810: “CP e strukturës ligjore – tjetër – ekuivalent i administratorit të besuar”; • CRS811: “CP e strukturës ligjore – tjetër – ekuivalent i mbrojtësit”; • CRS812: “CP e strukturës ligjore – tjetër – ekuivalent i përfituesit”; • CRS813: “CP e strukturës ligjore – tjetër – ekuivalent i tjetër”.
ISIN	<p>Struktura /ISIN ne baze te standartit ISO6166 eshte nje sekuence me 12 karaktere alfanumerike. Kjo konsiston ne tre pjese:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2 (dy) shkronja të mëdha midis A dhe Z të cilat paraqesin, sipas standardit ISO-3166, dy shkronjat e kodit të vendit; • 9 karaktere alfanumerike që përfaqësojnë identifikimin e sigurisë kombëtare • 1 numër që paraqet shifrën e kontrollit. <p>Per shembull AL0378331005.</p>

IBAN	<p>Struktura <i>IBAN</i> ne baze te standartit ISO13616 eshte nje sekuence me:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2 (dy) shkronja të mëdha midis A dhe Z të cilat paraqesin, ne baze te standartit ISO- 3166, dy shkronjat e kodit të vendit ku ndodhet llogaria; • 2 numra nga 0 ne 9, e cila paraqet shifren e kontrollit; • Nga 1 deri 30 numra midis 0 dhe 9 dhe / ose shkronjave midis A dhe Z .. Per shembull, AL29RBOS60161331926819.
LegalAddressType	<p><i>AddressType</i> përcakton tipin e një adrese</p> <p>Ky tip i të dhënave karakterizohet nga lista e mëposhtme e vlerave fikse:</p> <ul style="list-style-type: none"> • OECD301: "rezidencëosebiznes"; • OECD302: "rezidencë"; • OECD303: "biznes"; • OECD304: "zyrë e regjistruar"; • OECD305: "e paspecifikuar".
MessageTypeIndic	<p><i>MessageTypeIndic</i> përcakton tipin e mesazhit.</p> <p>Ky tip i të dhënave karakterizohet nga lista e mëposhtme e vlerave fikse:</p> <ul style="list-style-type: none"> • CRS701: "Mesazhi përmban informacion të ri"; • CRS702: "Mesazhi përmban korrigjime për informacionin e dërguar më parë"; • CRS703¹: "Mesazhi njofton se nuk ka asnjë të dhënë për të raportuar.
NameType	<p><i>NameType</i> përcakton tipin e nje emri:</p> <p>Ky tip i të dhënave karakterizohet nga lista e mëposhtme e vlerave fikse</p> <ul style="list-style-type: none"> • OECD201: "SMEAliasNdrysheoseTjetër", nuk përdoret për CRS; • OECD202: "indiv"; • OECD203: "alias (alias)"; • OECD204: "nick (nickname)"; • OECD205: "aka (also known as)"; • OECD206: "dba (doing business as)"; • OECD207: "legal (legal name)"; • OECD208: "atbirth (name at birth)".
PaymentType	<p><i>PaymentType</i> përshkruan llojin e pagesave.</p> <p>Ky tip i të dhënave karakterizohet nga lista e mëposhtme e vlerave fikse:</p> <ul style="list-style-type: none"> • CRS501: "Dividendët"; • CRS502: "Interesi"; • CRS503: "Të ardhurat bruto/shlyerjet"; • CRS504: "Tjetër – CRS". (Shembull: të ardhura të tjera të gjeneruara lidhur me aktivet që mbahen në llogari)

¹ Ky kod përdoret për mbledhjen e të dhënave kombëtare për t'i treguar Administratës Tatimore se IF nuk ka të dhëna për të raportuar.

1.4 SHEMBULL I HARTIMIT TE RAPORTIT

Ky seksion paraqet një shembull praktik të aplikimit të komunikimit të të dhënave të llogarive financiare, në përgjithësi, dhe në veçanti si të raportoni të dhënat në rastin e një entiteti jo-financiar Non-Financial Entity (NFE pasive).

Në përgjithësi, bazuar në specifikimet teknike, në prani të një entiteti jo-financiar pasiv:

- përdoret kodi CRS101 për të transmetuar informacionin e n personave kontrollues controlling person të subjektit Pasiv që do raportojë. Mungesa e bllokut të personit kontrollues controlling person konsiderohet si një gabim bllokimi gjatë fazës së kontrollit të klientit;
- përdoret kodi CRS103 dhe duhet të raportohen informacionet për subjektin Passive i cili është subjekt raportimi, por jo për controlling person të cilët duhet të komunikohen veçmas dhe me kodin CRS101. Prania e bllokimit controlling person në rast të kodit CRS103 krijon një gabim bllokimi gjatë fazës së kontrollit të klientit.

Për t'u kuptuar më mirë, po shqyrtojmë shembullin e mëposhtëm kompleks:

- një llogari (Account) që i përket shumë subjekteve (Individual/Entity Account Holder) me rezidenca të shumta tatimore;
- një entitet Passive Non-Financial-Entity (passive NFE) me rezidenca të shumta tatimore dhe persona të ndryshëm kontrollues (Controlling Person) nga ana e tij me rezidenca të shumta tatimore.

Në shembull, janë ndjekur dhe aplikuar indikacionet e mëposhtme në lidhje me metodat e raportimit të një mbajtësi të llogarisë jo-financiare Non-Financial-Entity (passive NFE) që është e raportueshme dhe që ka një person kontrollues Controlling Person gjithashtu të raportues. Për më hollësisht, ju lutemi referojuni:

- Pika e fundit e paragrafit 13 e pjesës së I të Udhëzuesit Commentario del CRS faqe 99 të "Purple Book ku citohet: *"an account held by a Passive NFE that is a Reportable Person with a Controlling Person that is a Reportable Person, where the entire balance or value of the account held by the Passive NFE, as well as the entire amount paid or credited to the account, must be reported with respect to both the Passive NFE and the Controlling Person."*

- Paragrafi 3° i pjesës IV në shtojcën 3 të Udhëzuesit Commentario te CRS në faqen 248 të "Purple Book" ku citohet : "*Where an Entity Account Holder is a Reportable Person and is also a Passive NFE with one or more Controlling Persons that is a Reportable Person è...]*may be reported (i) as an account of an Entity that is a Passive NFE with a Controlling Person that is a Reportable Person, or (ii) as such and as an account of an Entity that is a Reportable Person (i.e. as if were information with respect to two accounts).

4.4.1 SHTETET ANËTARE KANË RËNË DAKORT MBI NEVOJËN E PËRDORIMIT TË METODËS (II) (TË EU).SKENARI

Shembulli bazohet në situatën në të cilën një llogari mbahet nga institucioni financiar "Banka X" rezidente në MS1 = 'AL' dhe mbahet bashkë nga 3 persona, përkatësisht:

- **Individual Account Holder A**, rezident për çështje tatimore në MS1=AL dhe MS2
- **Individual Account Holder B**, rezident për çështje tatimore në MS2 dhe MS3
- **Entity Account Holder (Passive NFE) C**, rezident për çështje tatimore në MS3 dhe MS4, entitet për të cilin janë identifikuar 2 Controlling Person e mëposhtëm në bankën X:
 - **Controlling person D**, rezident për çështje tatimore në MS4 dhe MS5
 - **Controlling person E**, rezident për çështje tatimore në MS5 dhe MS6

4.4.2 ANALIZA E SKENARIT

Bazuar në skenarin e treguar e mësipërm kemi aplikimin e mëposhtëm konkret.

Numri i mesazheve të komunikimit: duhet të dërgohet një mesazh unik nga Banka X sepse:

- ka një numër të kufizuar të rekordesh (dhe nuk keni kufizim per pragun per momentin);

- nuk ka nevoja të veçanta për account report (për shembull periudha tatimore është e njëjtë).

Numri i Account Report: zbatohet kufizimi i mëposhtëm: blloku Account Report do të përfshijë një dhe vetëm një bllok Account Holder në mënyrë që të detyrojë përsëritjen e bllokut Account Report aq herë sa ka blloqe te Account Holder.

Nën efektin e kufizimit të imponuar, numri total i Raporteve të Llogarive- Account Report përgjithësisht do të jepet me shumën e:

- Numrit total të Individual Account Holder;
- Numrit total të Entity Account Holder (non passive NFE);
- Numrit të Passive NFE që janë Reportable Person dhe numrit të Passive NFE që kanë një ose më shumë Controlling Person që janë Persona Raportues-Reportable Person ;

4.4.3 APLIKIMI KONKRET I SHEMBULLIT

Pësa i përket numrit të mesazheve: Banka X do t'i dërgojë një mesazh organit tatimor MS1 = AL.

Pësa i përket numrit të Account Report: në mesazhin e dërguar nga Bank X drejt organit tatimor rezident MS1 do të pëfshihen 4 Account Report:

- 1 Account Report për Individual Account Holder A (e cila ka dy rezidenca tatimore, njëra prej të cilave është e huaj, për të cilën rezidenca MS1 nuk duhet të komunikohet, pasi nuk është objekt i shkëmbimit ndërkombëtar)
- 1 Account Report për Individual Account Holder B (që ka dy rezidenca te huaja fiskale)
- 0 Account Report për Entity Account Holder (non Passive NFE)
- 1 Account Report për Passive NFE C si Reportable Person, që ka :
 - 2 rezidenca fiskale
 - tip entiteti CRS103

- Asnjë Person Kontrollues
- 1 Account Report për Passive NFE C me Controlling Person që ka:
 - 2 rezidenca fiskale
 - tip entiteti CRS101
 - 2 Controlling Person D dhe E sepse janë Reportable Person dhe kanë secili rezidenca fiskale të ndryshme.

1.5 KARAKTERET E LEJUAR NE HARTIMIN E MESAZHIT XML

Duhet që mesazhi XML të kodohet sipas formatit [UTF-8 senza BOM](#).

Mesazhi XML, edhe pse i koduar sipas UTF-8 pa BOM, mund të përmbajë vetëm karaktere të përcaktuara nga **ISO/IEC 8859-1**, dhe në veçanti lejohen karakteret speciale², të përshkruara në kutinë e parë jeshile, të figurës më poshtë, ndërsa karakteret e përfaqësuar në kutinë e dytë të kuqe nuk lejohen:

² karakteret që kthehen në fillim, rresht i ri, dhe TAB lejohen gjithashtu.

Hex	_0	_1	_2	_3	_4	_5	_6	_7	_8	_9	_A	_B	_C	_D	_E	_F
0_																
1_	Karaktere te lejueshme															
2_	SP	!	"	#	\$	%	&	'	()	*	+	,	-	.	/
3_	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	:	;	<	=	>	?
4_	@	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
5_	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	[\]	^	_
6_	`	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
7_	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	{		}	~	
8_																
9_	Karaktere jo te lejueshme															
A_		¡	¢	£	¤	¥	¦	§	¨	©	ª	«	¬	SHY	®	¯
B_	°	±	²	³	´	µ	¶	·	¸	¹	º	»	¼	½	¾	¿
C_	À	Á	Â	Ã	Ä	Å	Æ	Ç	È	É	Ê	Ë	Ì	Í	Î	Ï
D_	Ð	Ñ	Ò	Ó	Ô	Õ	Ö	×	Ø	Ù	Ú	Û	Ü	Ý	Þ	ß
E_	à	á	â	ã	ä	å	æ	ç	è	é	ê	ë	ì	í	î	ï
F_	ð	ñ	ò	ó	ô	õ	ö	÷	ø	ù	ú	û	ü	ý	þ	ÿ

Për më tepër, prania e mundshme e karaktereve të listuara në kolonën e parë të tabelës më poshtë nuk lejohen në përmbajtjen e elementeve të mesazhit XML dhe për këtë arsye duhet të zëvendësohen gjithmonë me ato të paraqitura në kolonën e fundit

Karakter i paligjshëm	Pershkrim	Zëvendësuar
&	Ampersand	&
<	Less than	<
>	Greater than	>
'	Apostrophe	'
"	Quotation mark	"

Për arsye sigurie, në përmbajtjen e elementeve të dokumentit XML, është e ndaluar të përdorni sekuencat e karaktereve të paraqitura në kolonën e parë të tabelës në vijim:

Sekuenca te pa lejuara	Pershkrim
--	Double Dash
/*	Slash Asterisk
&#	Ampersand Hash

Prania e karaktereve të papranueshme ose sekuencave të karaktereve të palejueshme shkakton refuzimin e të gjithë skedarit që kontrollohet, përpara se të dërgohet.

1.6 PROCESI I MODIFIKIMIT TE INFORMACIONIT TE DERGUAR PERTEJ AFATEVE

Në këtë seksion do të paraqiten thjeshtë rastet e përdorimit të komunikimeve korigjuese të dërguara **pas më shumë se pesëmbëdhjetë pas afatit të fundit** të parashikuar për t'u dërguar në Adminitraten Tatimore për vitin referues të të dhënave.

Procesi i modifikimit dhe korigjimit bazohet në dy parimet themelore më poshtë:

- Një element mund të korigjohet vetëm nëse është "i korigjueshëm". Në Skemën XSD të CRS janë përcaktuar dy elemente të korigjueshme, ReportingFI dhe AccountReport.
- Nëse një korigjim i adresohet elementi-bij të një elementi të korigjueshëm të dërguar më parë, elementi korigjues duhet t'i dërgohet plotësisht elementit mëmë (ReportingFI ose AccountReport) dhe të gjithë elementët e tij bij.

Për të përcaktuar **natyrën e korigjimeve** është e nevojshme të njihni **kombinimet e ndryshme të lejueshme** të DocTypeIndic të pranishëm në DocSpec të secilit element të korigjueshëm, siç tregohet më poshtë në tabelën 205/5000.

		PA AccountReport	ME AccountReport			
		-	OECD1	OECD2	OECD3	OECD0
ReportingFI	OECD1					
	OECD2	Po		Po	Po	
	OECD3	Po			Po	
	OECD0			Po	Po	

Tabela lehtësisht e lexueshme supozon që ndërsa elementi i korigjueshëm i ReportingFI është gjithmonë i detyrueshëm në të gjitha komunikimet, elementi tjetër i korigjueshëm, AccountReport, mund të jetë opsional:

Disa shembuj shpjegues të tabelës së mësipërme (jo shteruese):

- *Në rastin e komunikimit PA AccountReport:*
 - **ReportingFI.DocSpec.DocTypeIndic = OECD2:** tregon që keni ndërmend të modifikoni informacionin e ReportingFI;
 - nëse keni ndërmend të anuloni një ReportingFI, ju duhet të përdorni një komunikim pasues, duke specifikuar **ReportingFI.DocSpec.DocTypeIndic=OECD3** referuar rekordit paraardhës të painvaliduar.
- *Në rastin e komunikimit ME AccountReport:*
 - Nëse, përtej kushteve, keni ndërmend të modifikoni ose anuloni disa informacione që kanë të bëjnë vetëm me llogari të AccountReport të komunikuar më parë dhe që janë të vlefshme, kombinimi i mëposhtëm brenda të njëjtit komunikim është i pranueshëm:
 - **ReportingFI.DocSpec.DocTypeIndic=OECD0:** nuk keni qëllim të ndryshoni informacionin në ReportingFI;
 - **AccountReport.DocSpec.DocTypeIndic=OECD2:** modifikohet informacioni i një raporti financiar të komunikuar më parë dhe jo i pavlefshëm;
 - **AccountReport.DocSpec.DocTypeIndic=OECD3:** anulohet informacioni nga një raport tjetër financiar i komunikuar më parë dhe nuk është i pavlefshëm
 - Nëse, përtej kushteve, keni ndërmend të anuloni një mesazh të tërë, të komunikuar më parë, duhet të vazhdoni të anuloni të gjitha regjistrimet e ReportingFI dhe AccountHolder të tij. Mund të përdoret kombinimi i mëposhtëm i pranueshëm, duke patur kujdes që të verifikohet anulimin e të gjithë AccountHolder të komunikuar më parë, sepse nëse nuk ndodh kështu, anulimi i ReportingFI do të shkaktonte praninë e AccountReport jetime të painvaliduara:
 - **ReportingFI.DocSpec.DocTypeIndic=OECD3:** anulohen, informacionet e ReportingFI;
 - **AccountReport.DocSpec.DocTypeIndic=OECD3:** anulohen të gjitha raportet financiare, të komunikuar më parë;

- Sequenca **ReportingFI.DocSpec.DocTypeIndic=OECD3** dhe **AccountReport.DocSpec.DocTypeIndic=OECD2** nuk lejohet, pasi nuk është realiste të modifikohet një **AccountReport** dhe të anulohet **ReportingFI** të cilit i referohet.
- Sekuenca **ReportingFI.DocSpec.DocTypeIndic=OECD0** dhe **AccountReport.DocSpec.DocTypeIndic=OECD1** nuk është e pranueshme në prani të **MessageTypeIndic=CRS702**, pasi nuk paraqet një komunikim korigjues, por lejohet kur **MessageTypeIndic=CRS701**, pasi është një shtesë e të dhënave të reja të **AccountReport**, në lidhje me një **ReportingFI** të komunikuar tashmë në periudhën referuese.

Duhet theksuar fakti që është e mundur të specifikohet **OECD0 – Resend data**, për elementin e vetëm **ReportingFI** në rast se:

- bëni një komunikim korigjues ose anulimin e informacionit (**CRS702**) që i përket **AccountReport**.
- bëni një komunikim plotësues për një periudhë të caktuar referimi (**CRS701**).

Është e rëndësishme të theksojmë që:

- Komunikimet korigjuese që i referohen një viti specifik duhet të përmbajnë dokumenta (record) "për korigjim" tashmë të dërguar në komunikimet e mëparshme për të njëjtin vit referent
- I njëjti mesazh nuk mund të përmbajë më shumë se një herë të njëjtin identifikues të dokumentit që duhet të korigjohet.

4.6.1 KORRIGJIMI I ELEMENTEVE TË NJË MESAZHI QË PËRMBAN TË DHËNA TË REJA

Korigjimi i elementeve të një mesazhi që përmban të dhëna të reja

Është një situatë e zakonshme, kur keni ndërmend të korigjoni atë që është zbuluar si jo e saktë ose të fshini elementet e përfshira në një mesazh të të dhënave të reja.

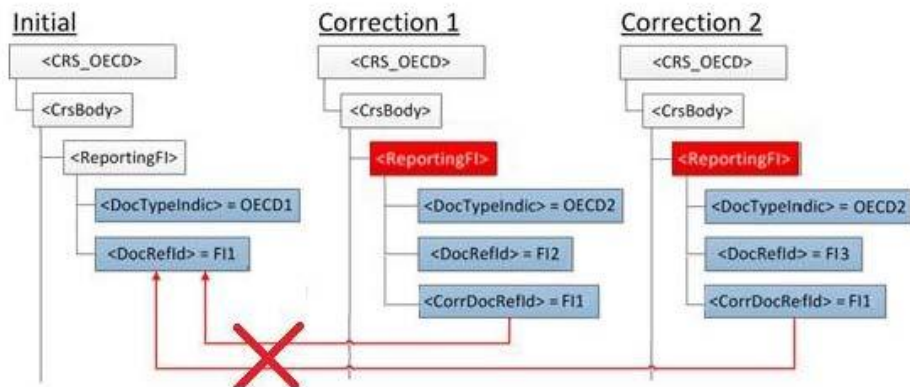
Një mesazh korigjues duhet të jetë krijuar sipas këtyre rregullave:

- Krijohet një mesazh i ri **MessageRefId** unik në kohë dhe hapësirë

- Në **MessageTypeIndic** vendoset vlera **CRS702** që tregon se përmbajtja e mesazhit përbëhet nga korrigjime / anulime
- Krijohet **DocRefId** unik në kohë dhe hapësirë për çdo element të korrigjueshëm që do të modifikohet (korrigjim / anulim)
- Krijohet **DocTypeIndic** për çdo **DocSpec** sipas kombinimeve të lejuara.
- Krijohet **CorrDocRefId** në mënyrë që t'i referohet gjithmonë **DocRefId** të elementit që do të korrigjohet ose fshihet.

4.6.2 KORRIGJIMI I KORRIGJIMEVE

Korrigjimet e korrigjimeve (ose sekuenca korrigjuese) lejohet me kushtin që **CorrDocRefId** i korrigjuesit të dytë duhet t'i referohet **DocRefId** të korrigjuesit të parë (dhe jo atij të mëparshmit si të pavlefshëm nga aplikimi i korrigjuesit të parë). Nëse do të ndodhte thyerja e kushtit, do të paraqitej një situatë e papërcaktuar bazuar në radhën e zbatimit të korrigjimeve, për të cilat gjenerohet një ndryshim i mesazhit korrigjues.



4.6.3 DY KORRIGJIME TË NJËPASNJËSHME TË TË NJËJIT ACCOUNTREPORT

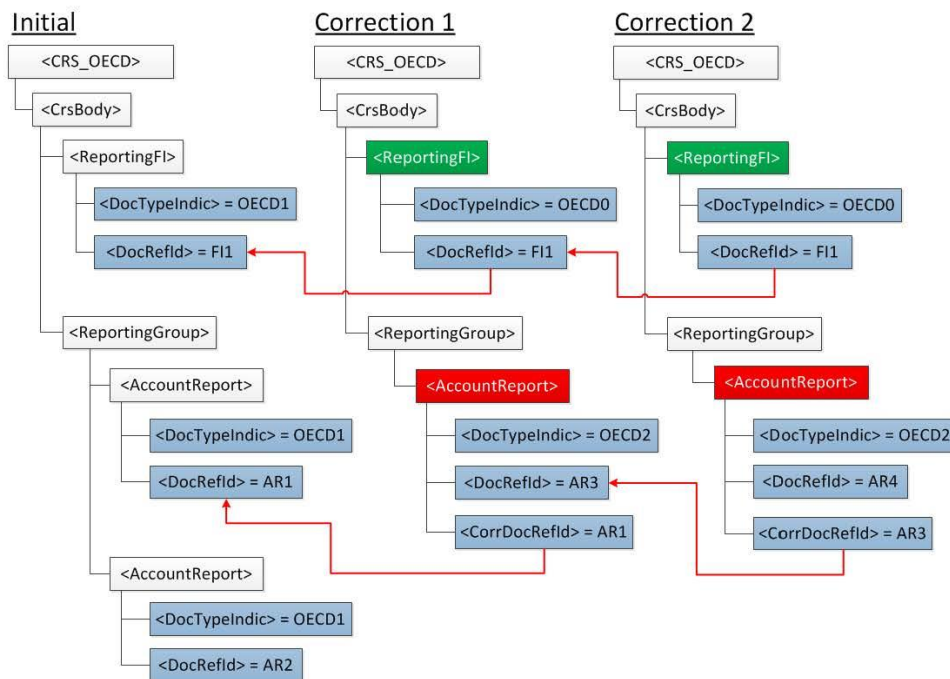
Shembulli i referohet skenarit të mëposhtëm:

- IF dërgon një komunikim fillëstar të të dhënave të reja që përmban dy Raporte (**AccountReport**).

- IF dërgon një komunikim korrigjues që korrigjon komunikimin fillestar të të dhënave të reja dhe veçanërisht informacionin në lidhje me shumën monetare të një pagese të Raportit të parë.
- IF, më pas dërgon një komunikim të dytë korrigjues që korrigjon informacionin e raportuar në komunikimin korrektues të mëparshëm dhe kësaj radhe ka të bëjë me shumën monetare të balancës në Raportin e parë.

Më poshtë janë përshkruar metodat e kërkuara në komunikimin e korrigjimeve dhe janë theksuar në figurën vijuese:

- **CorrDocRefId** e Raportit korrigjues, referon Raportin menjëherë për korrigjim.
- **DocTypeIndic** e raportit është vendosur në OECD1 vetëm brenda mesazhit fillestar ndërsa **OECD2** duhet të jetë i vlefshëm brenda korrigjimeve.
- IF, në komunikimin korrigjues, gjithmonë duhet të ritransmetojë **ReportingFI** edhe nëse kjo nuk kërkon ndryshime që lidhen me raportin që duhet të korrigjohet (përndryshe nuk do të ishte një komunikim i vlefshëm). Në këtë rast specifik, **DocTypeIndic** i **ReportingFI** duhet të jetë OECD0 dhe **DocRefId** relativ duhet të jetë i njëjtë me atë të komunikimit të mëparshëm menjëherë.
- IF, në të dy rastet, dërgon komunikimin korrigjues në lidhje me Raportin e parë që synon të korrigjojë, ndërsa raporti i dytë nuk ka pse të komunikohet sepse nuk është objekt i korrigjimit.



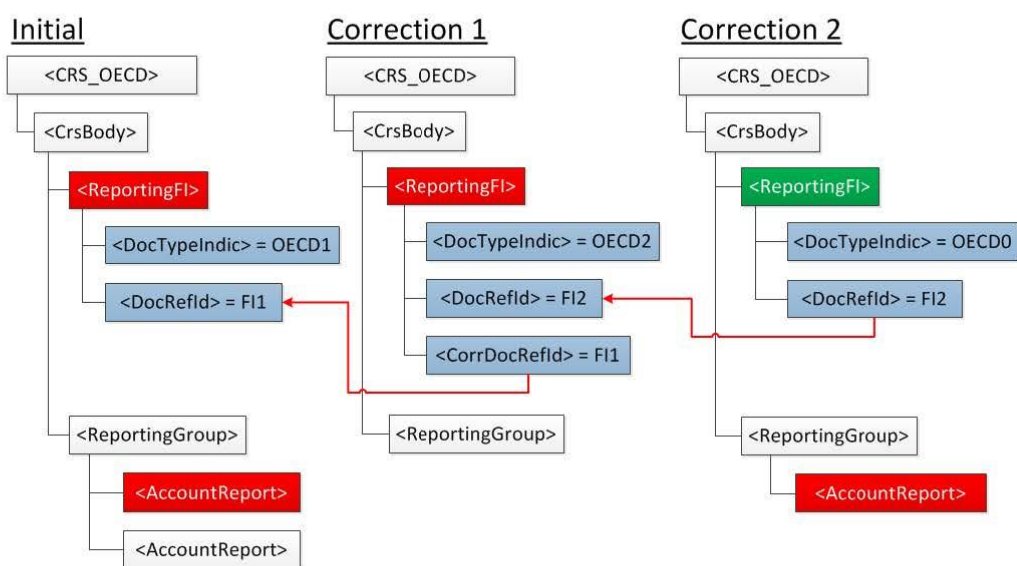
4.6.4 DY KORRIGJIME TË NJËPASNJËSHME TË TË DHËNAVE TË TË NJËJTIT MESAZH

Shembulli pasqyron skenarin e mëposhtëm:

- IF dërgon një **komunikim fillestar me të dhëna të reja** që përmbajnë dy Raporte (**AccountReport**).
- IF dërgon një **komunikim korrigjues** që korrigjon **komunikimin e parë** dhe veçanërisht informacionet në lidhje me adresën (**Address**) e **ReportingFI**.
- IF dërgon një **komunikim korrigjues të mëtejshëm** që korrigjon Raportin e parë duke shtuar pagesën (**Payment**).

Më poshtë gjeni përshkrimet dhe metodat e kërkuara në komunikimin e korrigjimeve dhe të ilustruara në figurë:

- IF, në komunikimin korrighues gjithmonë duhet të ritransmetojë RaportiminFi-ReportingFI shoqëruar me Raportin i cili duhet të korrighohet. DocTypeIndic e ReportingFI duhet të jetë **OECD0** dhe DocRefId përkatëse është e njëjta me atë të komunikimit që i paraprinë menjëherë nëse ReportingFI nuk i nënshtrohet vetë modifikimit, ndërsa **OECD2** është i vlefshëm nëse synon të modifikojë ReportingFI.
- IF mund të dërgojë një korrighim **pa Raporte** nëse synon të korrighojë vetëm të dhënat e ReportingFI dhe Raportet nuk kërkojnë modifikime (ref. Korrighimi i parë).
- IF duhet të transmetojë për korrighim vetëm Raportin që synon të modifikojë dhe vetëm atë (ref. Korrighimi i dytë).



4.6.5 KORRIGJIMI I NJË ELEMENTI BIR TË NJË AccountReport

Shembulli ilustron skenarin e mëposhtëm:

- IF dërgon një **komunikim fillestar me të dhëna të reja** që përmban një **Raport** (AccountReport) të përbërë nga bij-të e mëposhtëm:
 - Një numër llogarie (AccountNumber)

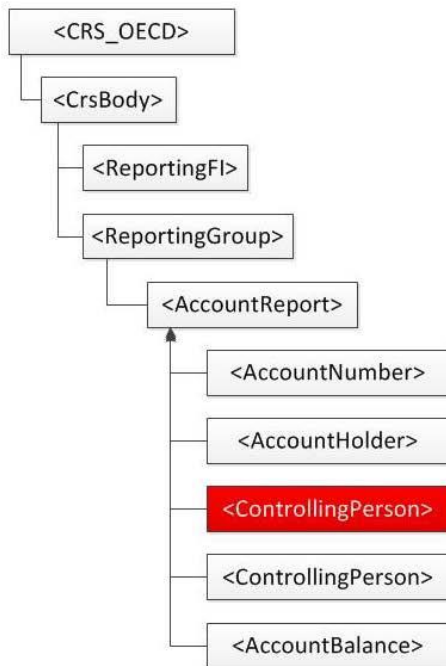
- Një mbajtës i llogarisë (**AccountHolder**)
- Dy persona kontrollues (**ControllingPerson**)
- Një balancë (**AccountBalance**)
- IF dërgon një komunikim korrigjues i cili synon të korrigojë adresën (Adresa) e personit të parë kontrollues.

Më poshtë janë metodat e kërkuara në komunikimin e korrigjimit dhe të përshkruara në figurën vijuese:

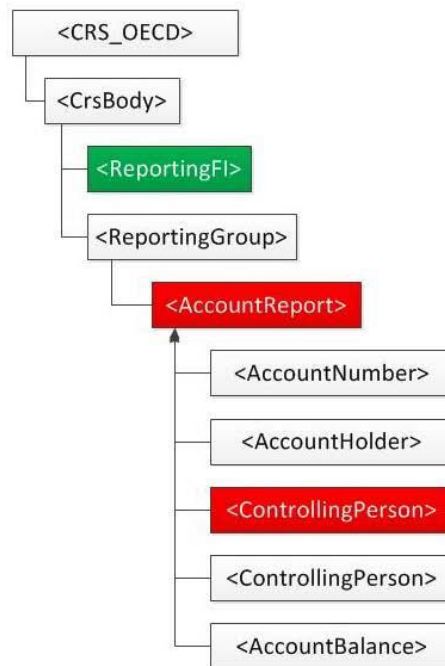
- IF duhet të dërgojë një korrigjues që korrigjon Raportin e komunikuar në dërgesën e parë dhe me këtë ritransmeton të gjithë Raportin që përmbledh me vete të gjithë elementët bij që nuk përfshihen në korrigjimin dhe të dhënat e sakta të personit kontrollues.
- Për metodat e transmetimit të **ReportingFI**, **DocSpec**.
DocTypeIndic duhet të ketë vlerën **OECD0** dhe **DocSpec.DocRefId** duhet të jetë i njëjtë me atë të komunikimit të mëparshëm menjëherë, pasi **ReportingFI** nuk është subjekt i vetë modifikimit;
- Për metodat e transmetimit të **AccountReport**, **DocSpec**.
DocTypeIndic duhet të ketë vlerën **OECD2**, **DocSpec.DocRefId** duhet të ketë vlerën e një identifikuesi të ri dhe **DocSpec.CorrDocRefId** duhet të ketë vlerën e **DocRefId** të **AccountReport** të dërguar më parë, pikërisht subjekt i korrigjuesit.

Duhet të theksojmë se në këtë rast të gjitha informacionet e elementit të korrigjueshëm transmetohen, dhe nuk është e mundur të ndërhyhet me korrigjime specifike në elementet individuale bij me përpikëri më të madhe. *Sipas përcaktimit, në fakt, një element i korrigjueshëm është blloku i informacionit minimal që mund të korrigjohet.*

Initial



Correction



4.6.6 KORRIGJIMI I DY ELEMENTEVE TE KORRIGJUESHEM TE TE NJEJTIT MESAZH

Shembulli ilustron skenarin e mëposhtëm:

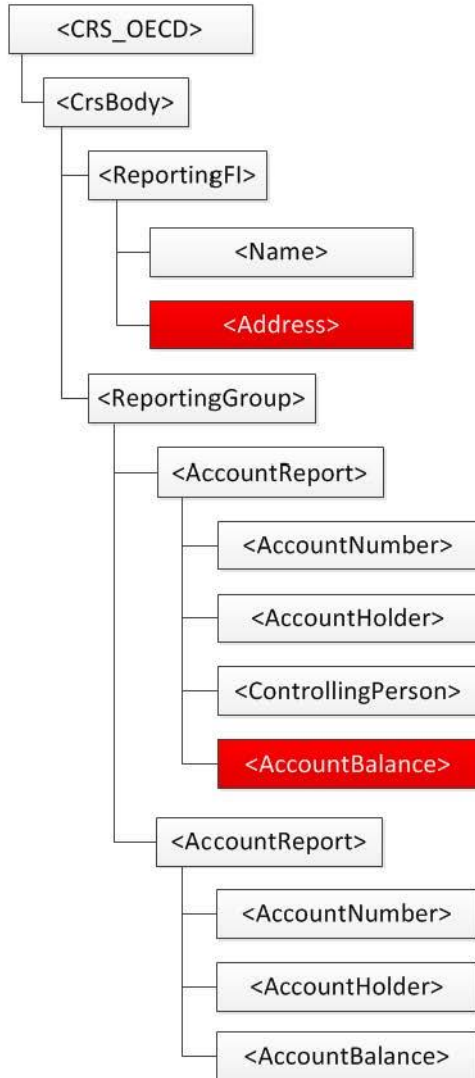
- IF dërgon një komunikim fillestar me të dhëna të reja që përmbajnë institucionin financiar (`ReportingFI`) dhe dy Raporte (`AccountReport`).
- IF dërgon një komunikim korrigjues në të cilin do të korrigojë adresën (`Address`) e Institucionit Financiar dhe balancen (`AccountBalance`) e Raportit të parë.

Më poshtë janë përshkruar metodat e kërkuara në komunikimin e korrigjimeve të cilat janë theksuar në figurën vijuese:

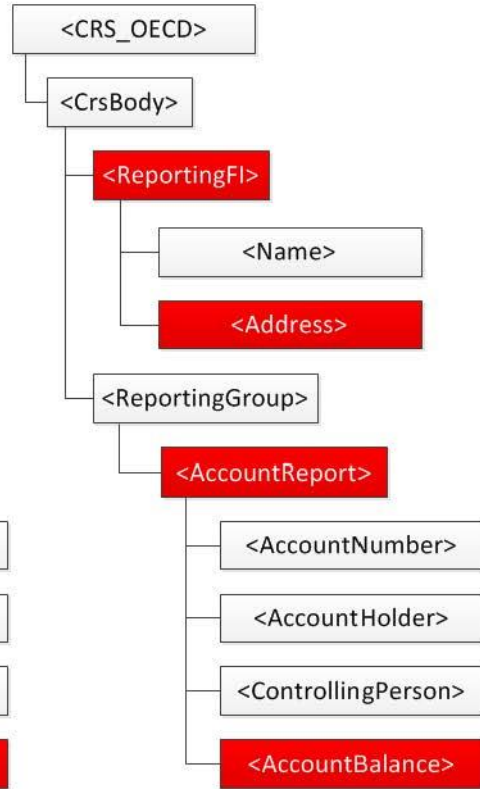
- IF duhet të ritransmetojë informacionin e saktë që ka të bëjë vetëm me elementët që duhet të korrigojë, d.m.th., `ReportingFI` dhe `AccountReport` e parë, ndërsa nuk duhet të transmetojë informacionin e `AccountReport` të dytë.
- Për metodat e transmetimit të `ReportingFI` dhe `AccountReport` duhet të specifikoni për çdo `DocSpec`, `DocTypeIndic` me vlerën

OECD2

Initial



Correction



4.6.7 HEQJA E ELEMENTIT 'BIJ' NGA ACCOUNTREPORT

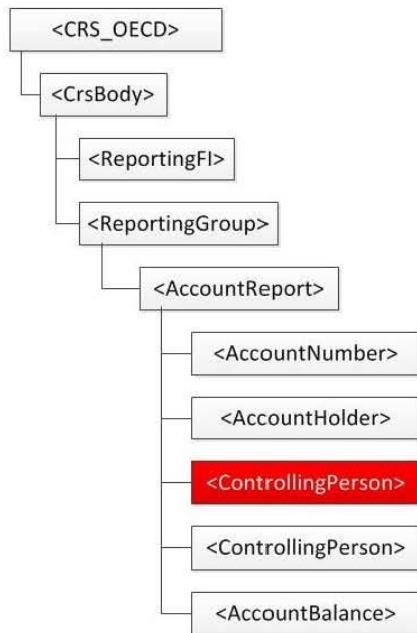
Shembulli ilustron skenarin e mëposhtëm:

- IF dërgon një komunikim fillestar me të dhëna të reja që përmbajnë një Raport (`AccountReport`) i përbërë nga elementët bij përkatës:
 - Një numër llogarie (`AccountNumber`)
 - Një mbajtës i llogarie (`AccountHolder`)
 - Dy persona kontrollues (`ControllingPerson`)
 - Një balancë (`AccountBalance`)
- IF dërgon një komunikim korigjues në të cilin synon të heqë personin e parë kontrollues.

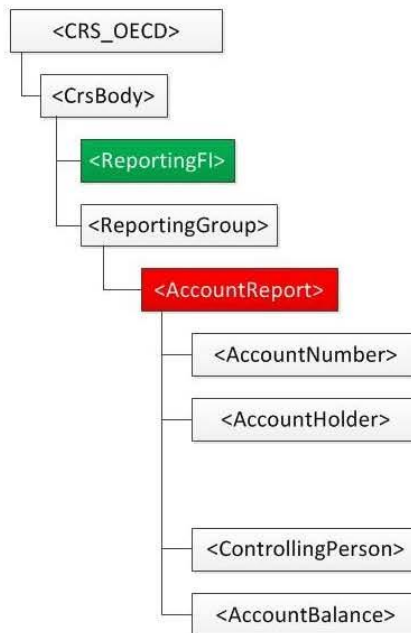
Më poshtë përshkruhen metodat e kërkuara në komunikimin korigjues si dhe ilustruar me figurë:

- Operatori ritransmeton të gjithë informacionin e `ReportingFI` duke vendosur vlerën `OECD0` tek `DocTypeIndic`.
- Operatori transmeton informacionin e `AccountReport` me përjashtim të `ControllingPerson` të parë (sepse ky objekt do të hiqet) duke vendosur vlerën `OECD2` tek `DocTypeIndic`.

Initial



Correction



4.6.8 HEQJA E NJË ELEMENTI BIJ NGA REPORTINGFI

Shembulli ilustron skenarin e mëposhtëm:

- IF dërgon një komunikim fillestar me të dhëna të reja që përmbajnë dy Raporte (*AccountReport*) dhe një Institucion financiar (*ReportingFI*) të përbërë nga dy 'bij' përkatës:
 - Një emër (*Name*)
 - Dy Adresa (*Address*)
- IF dërgon një komunikim korigjues që synon të heq adresën e dytë të institucionit financiar të Raportit.

Më poshtë përshkruhen metodat e kërkuara në komunikimin korigjues:

- IF duhet të dërgojë të gjithë informacionin që lidhet me *ReportingFI* përveç rastit kur adresa e dytë që ka vlerën **OECD2** në elementin *DocTypeIndic* dhe tek *CorrDocRefId* ka vlerën *DocRefId* të raportuar në *ReportingFI* të mesazhit fillestar.
- IF nuk transmeton asnjë *AccountReport* (pasi nuk është objekt korigjues).

4.6.9 HEQJA E NJË ELEMENTI TË KORRIGJUESHËM ACCOUNTREPORT

Shembulli ilustron skenarin e mëposhtëm:

- IF dërgon një komunikim fillestar me të dhëna të reja që përmban dy Raporte (AccountReport) dhe një Institucion financiar (ReportingFI).
- IF dërgon një komunikim korrigjues në të cilin synon të heqë Raportin e parë.

Më poshtë përshkruhen metodat e kërkuara në komunikimin korrigjues:

- IF ritransmeton elementin ReportingFI (pasi është i detyrueshëm) duke i dhënë DocTypeIndic vlerën **OECD0** (pasi nuk është objekt korrigjues).
- IF transmeton raportin e parë AccountReport duke i dhënë vlerën **OECD3** elementit DocTypeIndic duke i sinjalizuar heqjen.
- IF NUK transmeton raportin e dytë AccountReport (pasi nuk është korrigjues).

Kujdes: Heqja e elementeve të korrigjueshëm mund të shkaktojë një gjendje jokonsistente të informacionit të dërguar më parë. Në një rast, i cili megjithatë nuk ka ndonjë ndikim të veçantë, mund të verifikohet anulimi në kohë për të gjitha raportet e një viti specifik referencë, por jo i institucionit financiar. Ndërsa çështja tjetër, d.m.th. anulimi i institucionit financiar dhe jo i Raporteve të lidhura me të për një vit të caktuar referimi, paraqet një gabim pasi kemi të bëjmë me raporte 'jetime' dhe sinjalizohet si komunikim i refuzuar nga pjesa e juridiksionit të huaj pranues, e cila mund të pasohet nga një kërkesë për korrigjim në statusin e mesazhit.

Në thelb, përballë një komunikimi fillestar të 2 raporteve (A dhe B), ku konstatohet se njëri apo të dy raportet nuk duhej të transmetoheshin, kryhen veprimet vijuese:

Tipi i gabimit që do të korrigohet	Veprimi 1	Veprimi 2	Rezultati
Raporti A nuk duhet	Anullohet Raporti A		Qëndron i vlefshëm raporti B
Të gjitha raportet nuk duhen	Anullohet Raporti A	Anullohet Raporti B	IF mbetet, pa ndonjë raport të vlefshëm të dërguar
Të gjitha raportet nuk duhen	Anullohet mesazhi		IF nuk dërgon asgjë

Veprimi i përshkruar më poshtë, që të mos bllokohet në nivelin e pritjes, gjatë fazës së përpunimit të administratës pranuese gjeneron mospërputhje:

Tipi i gabimit për t' u korrigjuar	Veprimi 1	Veprimi 2	Rezultati
Të gjitha raportet nuk duhen	Anullohet Raporti A	Anullohet mesazhi	Mbahet Raporti B pa lidhje me IF. Në vazhdim pas sinjalizimit të autoritetit pritës, do të kërkohet konfirmim nga IF.

4.6.10 KRIJIMI I NJË ELEMENTI 'BIJ' TË NJË ACCOUNTREPORT

Shembulli ilustron skenarin e mëposhtëm:

- IF dërgon një komunikim fillestar me të dhëna të reja që përmban një Raport (AccountReport) dhe një Institucion financiar (ReportingFI) të përbërë nga 'bijtë' e mëposhtëm:
 - Një numër llogarie (AccountNumber)
 - Mbajtësi i llogarisë (AccountHolder)
 - Dy persona kontrollues (ControllingPerson)
 - Balanca (AccountBalance)

- IF dërgon një komunikim korigjues me të cilin synon të krijojë një pagesë pagesë (**Payment**) në vazhdim të elementeve të tjerë të komunikuar më parë në Raport.

Më poshtë përshkruhen metodat e kërkuara në komunikimin e korigjimit:

- IF ritransmeton raportin **ReportingFI** (i cili është një element i detyrueshëm) duke i dhënë vlerën **OECD0** elementit **DocTypeIndic** (pasi nuk është objekt korigjues)
- Operatori transmeton raportin e parë **AccountReport** duke i dhënë vlerën **OECD2** elementit **DocTypeIndic** duke përfshirë elementin 'bir' **Payment**.

4.6.11 KRIJIMI I NJE ACCOUNTREPORT TË RI (KOMUNIKIMI INTEGRUAR)

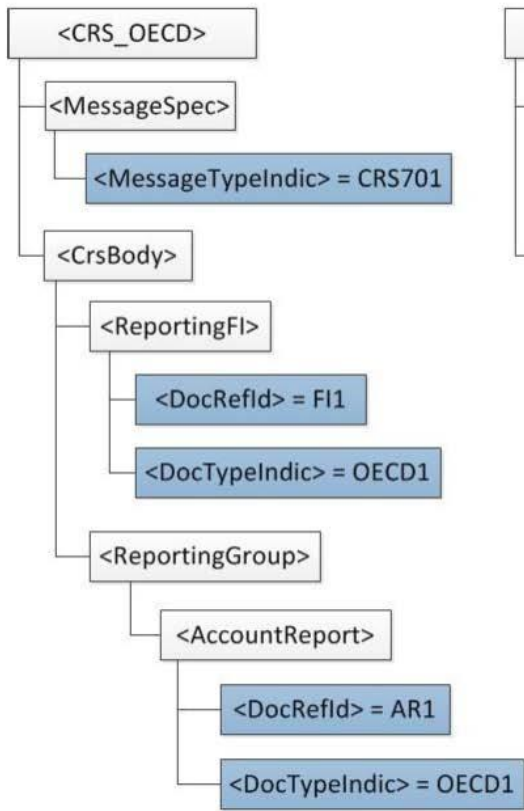
Shembulli ilustron skenarin e mëposhtëm:

- IF dërgon një komunikim fillestar me të dhëna të reja që përmban Institucionin financiar dhe një Raport (**AccountReport**).
- IF dërgon një komunikim në të cilin do të shtohet një Raport tjetër.

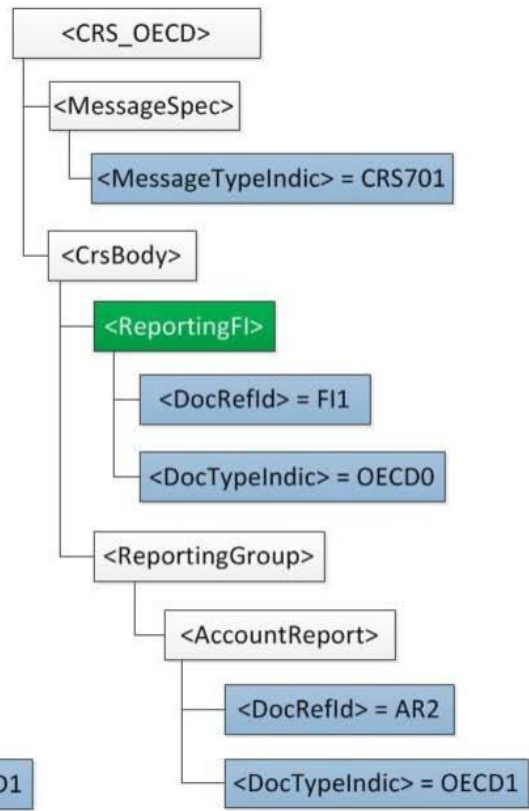
Më poshtë përshkruhen metodat e kërkuara në komunikimin korigjues si dhe ilustrohen me figurë:

- IF dërgon një komunikim fillestar me të dhëna të reja, duke i dhënë vlerën **CRS701** elementit **MessageTypeIndic** me të cilin ritransmetohet **ReportingFI** i cili ka vlerë **OECD0** në elementin **DocTypeIndic**.
- IF transmeton Raportin e vetëm të ri për t'u shtuar si element i ri i cili ka vlerën **OECD1** tek elementi **DocTypeIndic**.

Initial 1



Initial 2



1.7 SHEMBUJ TË KRIJIMIT TË FILE-VE XML

Kjo pjesë jep një shembull të krijimit të një skedari XML bazuar në llojin e komunikimit:

- **Komunikimi i dhënave të reja:** në këtë shembull komunikohen 2 AccountHolder, i pari është person fizik (Individual), tjetri është një NFE Pasiv (Organisation). Sic është treguar dhe në paragrafet paraardhëse, komunikimi aktual realizohet nëpërmjet komunikimit të Passive NFE, fillimisht me tipologjinë CRS103, më pas me tipologjinë CRS101 (në të cilën komunikohen edhe Personat kontrollues).
- **Komunikimi i mungesës së të dhënave për t'u komunikuar:** në shembullin specifik, ilustrohet se si një IF që ka mbyllur aktivitetin gjatë vitit, komunikoni që për atë vit dhe për sa kohë që ka qenë në biznes, ai nuk ka të dhëna për të dërguar.

Shënim: Me qëllim ruajtjen e hapësirës, është ilustruar vetorganizimi i të dhënave tregohet në lidhje me objektet e spikatura, duke lënë mënjane ato përpilim të thjeshtë (psh. {IN ose TIN, Emri, Adresa})

4.7.1 SHEMBULL I KOMUNIKIMIT TË TË DHËNAVE TË REJA

Komunikimi i të dhënave të reja			
OECD_CRS			
	version		1.0
MessageSpec			
	SendingCompanyIN		9999999999
	TransmittingCountry		AL
	ReceivingCountry		AL
	MessageType		CRS
	MessageRefId		AL20199999999999990000000001
	MessageTypeIndic		CRS701
	ReportingPeriod		YYYY-MM-DD
	Timestamp		YYYY-MM-DDT12:30:00
CrsBody (multiplicità = 1)			
ReportingFI			
	ResCountryCode		AL
	IN		9999999999

			issuedBy	AL
			INType	TIN
		IN		
			Name	
			Address	
			DocSpec	
			DocTypeIndic	OECD1
			DocRefId	AL2019999999999999FI000000001
		ReportingGroup (molteplicità = 1)		
		AccountReport #1		
			DocSpec	
			DocTypeIndic	OECD1
			DocRefId	AL2019999999999999AR000000001
		AccountNumber		
		AccountHolder		
			Individual	
			ResCountryCode	ES
			{TIN, Name, Address}	
		AccountBalance		
		AccountReport #2/1 (PassiveNFE as, reportable)		
			DocSpec	
			DocTypeIndic	OECD1
			DocRefId	AL2016999999999999AR000000002
		AccountNumber		
		AccountHolder		
			Organization	
			ResCountryCode	ES
			{IN, Name, Address}	
			AcctHolderType	CRS103
		AccountBalance		
		AccountReport #2/2 (Passive NFE with 2 ControllingPerson)		
			DocSpec	

					DocTypeIndic	OECD1		
					DocRefId	AL2019999999999999AR0000000003		
				AccountNumber				
				AccountHolder				
					Organization			
						ResCountryCode	ES	
						{IN, Name, Address}		
					AcctHolderType	CRS101		
				ControllingPerson				
					Individual			
						ResCountryCode	ES	
						{TIN, Name, Address}		
						CtrlgPersonType	CRS805	
				ControllingPerson				
					Individual			
						ResCountryCode	FR	
						{TIN, Name, Address}		
						CtrlgPersonType	CRS813	
				AccountBalance				

4.7.1 SHEMBULL KOMUNIKIMI NE RASTE TE MUNGESSES SE TE DHENAVE

Comunicazione di Assenza di dati da Comunicare			
OECD_CRS			
	version	1.0	
	MessageSpec		
	SendingCompanyIN	88888888888	
	TransmittingCountry	AL	
	ReceivingCountry	AL	
	MessageType	CRS	
	MessageRefId	AL2019888888888888000000001	
	MessageTypeIndic	CRS703	
	ReportingPeriod	YYYY-MM-DD	
	Timestamp	YYYY-MM-DDT12:30:00	
	CrsBody		
	ReportingFI		
	ResCountryCode	AL	
	IN	88888888888	
	issuedBy	AL	
	INType	TIN	
	Name		
	Address		
	DocSpec		
	DocTypeIndic	OECD1	
	DocRefId	AL2019888888888888FI000000001	
	ReportingGroup (nuk ndjekin AccountReport)		

4.7.2 SHEMBULLI I KOMUNIKIMIT TË NJË SGR PËR NJË OICR PA PERSONALITET JURIDIK

Më poshtë janë disa shembuj që paraqesin metodat e përpilimit të një komunikimi fillestar që dërgon, nga ana e një SGR që dërgon për llogari të një OICR pa personalitet juridik.

- TIN_{sg} = 3333333333 – Kodi fiskal shqiptar i SGR aktiv në A.T.
- ID_{oicr} = 12345 – Identifikator i OICR i dhënë nga Banka e Shqipërisë

Komunikimi e një SGR që dërgon për llogari të një OICR pa personalitet juridik			
OECD_CRS			
	version	1.0	
	MessageSpec		
	SendingCompanyIN	3333333333 <TIN SGR>	
	TransmittingCountry	AL	
	ReceivingCountry	AL	
	MessageType	CRS	
	MessageRefId ³	AL2019000000123450000000001	
	MessageTypeIndic	CRS701	
	ReportingPeriod	YYYY-MM-DD	
	Timestamp	YYYY-MM-DDT12:30:00	
	CrsBody		
	ReportingFI		
	ResCountryCode	AL	
	IN	3333333333 <TIN SGR>	
	issuedBy	AL	
	INType	TIN	
	IN	12345 <Identificativo OICR>	
	issuedBy	AL	

³ Kujdes, **MessageRefId** duhet të përmbajë identifikatorin e OICR të dhënë nga Banka e Shqipërisë (psh. 12345) sipas formatit të kërkuar, duke e plotësuar me 0 nga ana e mjetë në mënyrë që të ketë gjatësinë 11.

				INType	OICRID
			Name <DENOMINAZIONE DELL'OICR>		
			Address <...>		
			DocSpec		
			DocTypeIndic	OECD1	
			DocRefId ⁴	AL201900000012345FI0000000001	
			ReportingGroup		
			AccountReport #1		
			DocSpec		
			DocTypeIndic	OECD1	
			DocRefId	AL201900000012345AR0000000001	
			AccountNumber		
			AccountHolder		
			Individual		
			ResCountryCode	ES	
			{TIN, Name, Address}		
			AccountBalance		

Nëse një SGR ka në administrim më shumë se një OICR pa personalitet juridik, ajo duhet të bëjë aq komunikime sa OICR ka nën administrim pasi nuk është e mundur të futen të gjitha të dhënat në një komunikim të vetëm pasi CrsBody nuk përsëritet dhe do të ketë mospërputhje të tjera të raportuara nga moduli i kontrollit të Klient.

⁴ Kujdes, edhe për të gjithë DocRefId vlen përjashtimi i vecantë për OICR pa personalitet juridik, komunikimi i të cilëve kryhet nga SGR, për të cilin kërkohet futja e identifikatorit numerik (të caktuar nga Banka e Shqipërisë), e plotësuar në të majtë me 0 deri sa të arrijë gjatësinë e 11 karaktereve alfanumerike.

Kërkesat për operatorët financiarë për mbrojtjen e të dhënave personale

Operatorët financiarë duhe të sigurojnë që:

- a) subjektet e përfshira në procedurat e nxjerrjes dhe dërgimit të të dhënave, te zgjidhen nga operatorët financiarë në bazë të kërkesave të larta për sa i përket besueshmërisë dhe aftësive, mundësisht midis atyre që të kenë një lidhje të qëndrueshme me ta;
 - b) edhe duke marrë në konsideratë dimensionet e operatorit financiar, te jenë përshtatur mekanizmat e enkriptimit dhe të sigurisë, përkatësisht me qëllim mbrojtjen e informacionit që përmbajnë skedarët gjatë hapave të mëtejshëm brenda vetë operatorit dhe për te siguruar integritetin e përmbajtjes dhe parandaluar ndryshimet;
 - c) aksesimi i skedarit në fazat e mëtejshme të përpunimit, edhe pas enkriptimit, të konsistojë në një numër sa më të kufizuar personash të ngarkuar;
 - d) nëse operatorët financiarë vendosin t'ia besojnë komunikimin subjekteve të jashtëm, përgjegjës për trajtimin, skedari u dorezohet atyre tashmë i koduar;
 - e) skedari i koduar që u transmetohet subjekteve të jashtme të sipërpërmendura, për t'u transferuar më vonë drejt administrates tatimore, ruhen në nyjet e shkëmbimit¹¹ për aq kohë sa nevojitet të kryhet shkëmbimi i të dhënave. Menjëherë sapo merret konfirmimi i shkëmbimit të suksesshëm, Operatori financiar duhet të verifikojë heqjen e këtij informacioni nga nyjet e shkëmbimit.
 - f) subjekteve përgjegjës të të cilëve u është ngarkuar menaxhimi i përdoruesve dhe kredencialeve përmes Platformës Qeveritare të Ndërveprimit Single Sign On duhet të respektojnë masat minimale të sigurisë, duke njoftuar administraten në mënyrë periodike në afate të paracaktuara në kanale të sigurta për kredencialet e reja për aksesimin e web serviceve;
 - g) nyjet e shkëmbimit duhet të disponojnë hapësirë të dedikuar të Platformës Qeveritare të Ndërveprimit për komunikimin e integruar vjetor. Në rastin e nyjeve që shërbejnë për më shumë se një operator financiar, hapësira duhet të përcaktohet për secilin prej tyre. Kredencialet për të aksesuar Platformën Qeveritare të Ndërveprimit duhet të jenë unike për secilin operator për komunikimin e integruar vjetor.
- 1) duke iu referuar rolit që kanë nyjet e shkëmbimit në lidhje me trajtimin të të dhënave personale, edhe pse të koduara, perderisa dërgimi bëhet për palë të treta:
- për këtë qëllim duhet të përcaktohet paraprakisht si përgjegjës administratori i nyjes, që duhet të ofrojë garanci të përshtatshme në përputhje me legjislacionin për Mbrojtjen e të Dhënave Personale;
 - këtij duhet t'i jepet për këtë qëllim udhëzimet përkatëse për trajtimin që do të kryhet, duke marrë parasysh veçanërisht hipotezat në të cilat ky subjekt do të jetë caktuar si përgjegjës nga disa operatorë, me qëllim për të garantuar masat teknike-organizative që të sigurohet ndarja e rrjedhës së punës ndërmjet Administrates Tatimore dhe cdo operatori;
- m) në lidhje me mundësinë e përdorimit të nyjeve të shkëmbimit tashmë të certifikuar ose ndervepruese, pra të nyjeve të jashtme, te garantohet që transmetimi në nyje të skedarit që do të dërgohet në administraten tatimore do të ketë masat e sigurisë të njëjta me ato të siguruar në nderveprimin midis vet nyjes dhe administrates tatimore

¹¹ Mund të konsiderohet një infrastrukture apo ndërfaqe shkëmbimi të informacionit

